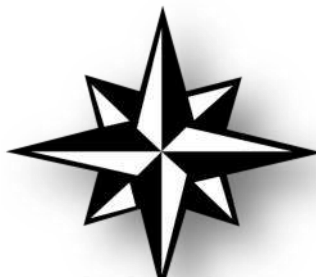


**ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»**
Україна, 03040, м. Київ
вул. Васильківська, 13, к. 4
Тел: (044) 334 43 13
e-mail: auditolesya@gmail.com



www.auditolesya-kiev.com

**AUDITING COMPANY
“OLESYA” LTD**
Ukraine, 03040, Kyiv
Vasylkivska str., 13, app. 4
Tel: (044) 334 43 13
e-mail: auditolesya@gmail.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР- ГАРАНТ»
за 2021 рік
(станом на 31 грудня 2021 року)**

Керівництву
ТДВ "СК "МОТОР-ГАРАНТ"
Національному банку України
Органам ДПІ України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР- ГАРАНТ» , код за ЄДРПОУ –31154435, місцезнаходження – Україна, 69068, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва, 3 (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2021р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021р., Звіту про власний капітал за 2021р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

За статтею «Довгострокові фінансові інвестиції» «Звіту про фінансовий стан» (рядок 1030) станом на 31.12.2021р. обліковано частки в статутному фонді інших юридичних осіб в сумі – 82329 тис.грн. Інформація щодо оцінки цих активів розкрита в Примітці 4.1 до фінансової звітності.

Під час проведення аудиту виявлено відхилення в визначені справедливої вартості акцій Приватного акціонерного товариства «Техінвент» (код ЄДРПОУ 23793730, доля

акцій в статутному фонді – 17%) в розмірі – 2468 тис. грн., що є порушенням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Товариство повинно було розкривати інформацію про такий актив як «довгострокові фінансові активи інші» (рядок 1035 «Звіту про фінансовий стан») з тієї причини, що зазначений емітент не є ні дочірньою ні асоційованою компанією тому не може обліковуватись за методом участі в капіталі. Помилка пов'язана з некоректним розкриттям інформації про класифікацію активу в «Звіті про фінансовий стан» не призводить до суттєвого викривлення інформації. Тобто в складі показника довгострокових фінансових інвестицій (рядок 1030) Звіту про фінансовий стан слід було розкрити так:

показник	рядок звіту	станом на початок звітнього року	станом на кінець звітнього року
довгострокові фінансові інвестиції які обліковуються за методом участі в капіталі	1030	107321	77775
інші фінансові інвестиції	1035	4554	2086

Акції Товариства не торгуються на зовнішніх ринках. Акції Товариства не торгуються на організаційно оформлених внутрішніх ринках та не мають достовірної ринкової оцінки. Тобто зазначені активи слід відносити до 3-го рівня ієрархії фінансових активів (п. 86, 87 МСФЗ 13). Методи оцінки вартості, що застосовуються для оцінки справедливої вартості, мають максимізувати використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізувати використання закритих вхідних даних. Разом з тим має місце відсутність достовірних відкритих даних. МСФЗ 13 (п. 87) дозволяє використовувати закриті вхідні дані для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для актива або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Суб'єкт господарювання має сформулювати закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані суб'єкта господарювання. Під час придбання активу справедливою вартістю фінансового інструмента була ціна операції - номінальна вартість придбаних акцій в кількості 253 шт. на суму – 4554 тис. грн.. Подальший перегляд справедливої вартості не здійснювався ТДВ «СК Мотор-Гарант» ґрунтуючи висновки вимогами п. 5.2.3. Додатку Б МСФЗ 9: на думку Товариства собівартість інвестиції є достатньою оцінкою справедливої вартості на дату звітності. Разом з тим, на думку аудитора, не враховано всіх вимог МСФЗ 9 згідно з якими собівартість може не відображати справедливої вартості, в разі наявності інформації щодо значних змін в показниках діяльності об'єкта інвестування (МСФЗ 9 п. Б 5.2.4). Під справедливою вартістю акцій ми розуміємо сукупність реальної вартості чистих активів підприємства та спроможності бізнесу генерувати дохід. На думку аудитора більш зваженим методом для оцінки справедливої вартості може бути застосований розрахунок за вартістю чистих активів емітента. Під час проведення аудиту на підставі запиту було отримано останню фінансову звітність ПрАТ «Техінвент» (за 2021 рік) за результатами якої визначено наступні показники станом на 31.12.2021 р.:

розмір активів – 12574,3 тис. грн.

розмір сумарних зобов'язань – 402,8 тис. грн.

Різниця активів та зобов'язань складе 12171,5 тис. грн., що і є вартістю чистих, не обтяжених зобов'язаннями, активів за балансом.

загальна кількість акцій – 1476 шт. Для обчислення справедливої ціни акції методом чистих активів слід розділити вартість чистих активів на кількість акцій, що дасть результат 8246,27 грн. за акцію.

кількість акцій, якими володіє ТДВ СК «Мотор-Гарант» - 253 шт.

справедлива вартість фінансових інвестицій (акцій ПрАТ «Техінвент») за даними аудитора – 2086,3 тис. грн. Облікова вартість фінансових активів станом на 31.12.2021 р. – 4554 тис. грн.

Під час проведення аудиторських процедур було проведено перерахунок за результатом якого визначено справедливую вартість акцій ПрАТ «Техінвент» в сумі що дорівнює – 2086 тис.грн. замість 4554 тис.грн, відображеної в обліку Страхової компанії. Таким чином, показник «Звіту про фінансовий стан» по статті «Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі» станом на 31.12.2021р. складає- 77775 тис.грн. «Інші довгострокові інвестиції» - 2086 тис.грн., показник «нерозподіленого прибутку» станом на 31.12. 2021 року завищено на 2468 тис.грн. та складає – 15620 тис.грн. (18088-2468) Збиток в «Звіті про фінансові результати» за 2021 рік занижено на 2086 тис.грн. та складає – 22947 тис.грн. Вплив цього питання є суттєвим проте не є всеохоплюючим.

Вищезазначене стало підставою для висловлення думки з застереженням.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора») (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Привертаємо вашу увагу, що у примітках (№2 та №8) до фінансової розкривається інформація про питання що до безперервності діяльності.

Станом на звітну дату (31.12.2021) управлінський персонал не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Тому використовував припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів. Водночас, станом на дату затвердження фінансової звітності до випуску (30.03.2022) з урахуванням настання подій, що офіційно визнані уповноваженим органом (Торгово-промисловою палатою України) форс-мажорними обставинами (обставинами непереборної сили, що не залежать від волевиявлення чи впливу суб'єкта господарювання), які відображені у звітності ТДВ СК «Мотор-Гарант» як події після дати балансу, а саме, введення в Україні правового режиму воєнного стану (УКАЗ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» від 24.02.2022р.) керівництво Товариства визнає, що ці події вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Так як інформація Товариством розкрита у повному обсязі думка аудитора не модифікується у зв'язку з цим питанням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Оцінка резерву збитків

Резерв збитків включає в себе резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Оцінка резерву збитків потребує суттєвих суджень, враховуючи невизначеність, притаманну оцінці очікуваних виплат на відшкодування збитків.

Величина резерву ґрунтується на найкращій оцінці очікуваних витрат на відшкодування збитків, понесених на звітну дату, але не врегульованих, незалежно від того, були вони заявлені чи ні. Для визначення величини цих резервів може бути застосований ряд статистичних та актуарних методів.

Незначні зміни в припущеннях, використаних при оцінці резервів збитків, можуть спричинити суттєвий вплив на оцінку величини резерву.

Через суттєвість суми, високий рівень значущості судження та особливості розрахунку, про які йдеться вище, розрахунок резерву збитків вважається ключовим.

При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини резерву збитків, а також оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Окрім іншого, наші процедури включали, зокрема перевірку цілісності та точності вхідних даних, використаних актуарієм; аналіз припущень, використаних актуарієм; оцінку загального представлення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

..

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

- у звіті про управління, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р.;
- у складі річної звітності страховика, складеної у відповідності до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 N 123.

Наша думка щодо річних звітних даних страховика міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ» за 2021 р.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми зазначаємо про узгодженість Звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал (в особі голови правління Товариства) несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (ревізійна комісія, загальні збори акціонерів) несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо

висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інформація, щодо дотримання вимог закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 та нормативно - правових актів, що регулюють діяльність страховика.

Дотримання вимог закону України «Про страхування»

В ході здійснення господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог визначених законом України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 р., зокрема: умов забезпечення платоспроможності страховиків та формування страхових резервів.

Інформація щодо дотримання страховиком обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика

Станом на 31.12.2021 Товариством дотримано фінансових нормативів, встановлених відповідно до вимог Положення № 850, та дотримано вимог до забезпечення платоспроможності страховика, встановлених статтею 30 Закону України «Про страхування», а саме:

наявності сплаченого статутного фонду для страховиків-резидентів та наявності гарантійного фонду страховика;

створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань;

перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності.

**Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14
«Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит
фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.**

**Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на
проведення обов'язкового аудиту**

Загальні збори ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР- ГАРАНТ».

**Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість
виконання аудиторського завдання**

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 364 від 10.12.2021 р.
Тривалість виконання аудиторського завдання (за період з 01.01.2021р. по 31.12.2021р.)
початок та закінчення надання послуг: з 10.12.2021 р. по 28.04.2022 р.

Аудиторські оцінки

Аудитор виконав процедури оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриттів інформації.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Товариства та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, аудитор виконав наступні процедури, з метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, зокрема внаслідок шахрайства:

- Запити управлінському персоналу, особам відповідальним за внутрішній аудит та іншим працівникам, щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;
- Проведено обговорення, ознайомлення з протоколами засідань та здійснено запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють: ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення.
- Проведено аналітичні процедури які, виконані як процедури оцінки ризиків, включати як фінансову, так і нефінансову інформацію.
- Здійснено спостереження та інспектування операцій Товариства, документів - записів та інструкцій з внутрішнього контролю, проміжної фінансової звітності, протоколів засідань.

За результатами виконання процедур аудитор не виявив будь якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення фінансової звітності чи факти привласнення активів в наслідок шахрайства.

Основні ризики та застереження, щодо можливого суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності ідентифіковані при формуванні та обліку резерву збитків. Це пов'язано із здійсненням складних та об'ємних розрахунків та необхідністю використання суттєвих суджень.

При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини резерву збитків, а також оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Окрім іншого, наші процедури включали, зокрема перевірку цілісності та точності вхідних даних, використаних актуарієм; аналіз припущень, використаних актуарієм; оцінку загального представлення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Інформація щодо результативності аудиту наведена в підрозділі «Аудиторські оцінки» розділу «Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.» нашого звіту.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом Товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом аудиторському комітету та розкриває результати виконання завдання з обов'язкового аудиту.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит проведено в обсязі, який передбачає отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Причина полягає в тому, що існуючі властиві обмеження аудиту, призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними.

Обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства – окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур - аудитор не впевнений у повноті отриманої інформації.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Васильківська, будинок 13, квартира 4.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Мирна Марина Геннадіївна – Сертифікат аудитора №003261, виданий рішенням АПУ від 27.11.1997 р. №60. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100307;

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір №364 від 10.12.2021р.;

Дата початку проведення аудиту: 10.12.2021 р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 28.04.2022р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «Олеся»
Сертифікат № 003261



Дата складання аудиторського звіту
м. Київ

Мирна М.Г.

Звіт про управління

ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ» за 2021 рік

1. Організаційна структура та діяльність Компанії

ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ» (далі – Товариство) за організаційно-правовою формою є товариством з додатковою відповідальністю. Система управління Товариством побудована у відповідності до чинного законодавства України. Система відносин, яка визначає правила та процедури прийняття рішень та здійснення контролю, відображена у Статуті Товариства.

Вищим органом управління Товариства є загальні збори учасників.

Виконавчим органом Товариства є Директор, який обирається зборами учасників Товариства та здійснює управління поточною діяльністю Товариства відповідно до повноважень, наданих йому Статутом, зборами учасників та контрактом.

1.1. Загальні відомості

Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя
Територія	Запорізька обл.
Форма власності	ПРИВАТНА ВЛАСНІСТЬ
Галузь (вид діяльності)	Страхування
Орган державного управління	Національний банк України
Код за КФВ	10
Код за СПОДУ	7794
Код за ЗКГНГ	250
Код за КВЕД	65.12
Дані державної реєстрації	05 вересня 2000р. Реєстраційний № 25488184Ю0010427
Актуарій	немає
Код за КОАТУУ	2310137500

1.2. Реквізити

Повне найменування (українською мовою)	Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "МОТОР-ГАРАНТ"
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	31154435
Телефон/факс з зазначенням коду ММТЗ	+38 (061) 720 58 85; +38 (061) 720 58 86
Прізвище, ім'я, по батькові керівника	Зикін Олексій Віталійович
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Головний бухгалтер, ПІБ	Марценюк Лариса Вікторівна - по 19.11.2021р., з 22.11.2021р. - Голіздра Юлія Вікторівна

Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	вул. Вересаєва, буд. 3, місто Запоріжжя, Запорізька область, 69068
Телефон, факс	38 (061) 720 58 85; +38 (061) 720 58 86
Електронна пошта (за наявності)	info@motor-garant.com.ua
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	11100435
Участь в об'єднанні фінансових установ (назва об'єднання)	Банківська група АТ «Мотор-Банк»
Банківські реквізити	IBAN №UA033130090000026505001000002 в АТ "МОТОР-БАНК", МФО 313009
Кількість штатних працівників	120
Кількість працівників	129

1.3. Ліцензії

Основною діяльністю Товариства є надання страхових та пов'язаних із страхуванням послуг на території України. Товариство здійснює свою діяльність на підставі ліцензій, виданих Державною комісією з регулювання ринку фінансових послуг України. Товариство здійснює добровільні та обов'язкові види страхування, інші, ніж страхування життя.

Товариство має ряд ліцензій, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України (діючі ліцензії представлені нижче):

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу, розпорядження)	Дата видачі	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
Страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]	AB 299469	12.02.2007	безстрокова
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	AB 299470	12.02.2007	безстрокова
Страхування фінансових ризиків	AB 299004	08.11.2006	безстрокова
Страхування медичних витрат	AB 299467	12.02.2007	безстрокова
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	Розпорядження № 2723	19.12.2019	безстрокова

Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Розпорядження № 2723	19.12.2019	безстрокова
Страхування сільськогосподарської продукції	Розпорядження № 2723	19.12.2019	безстрокова
Страхування від нещасних випадків	AB 299002	08.11.2006	безстрокова
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	AB 299007	08.11.2006	безстрокова
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	AB 299465	12.02.2007	безстрокова
Страхування повітряного транспорту	AB 299466	12.02.2007	безстрокова
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	AB 299006	08.11.2006	безстрокова
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	AB 299003	08.11.2006	безстрокова
Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу)];	AB 299005	08.11.2006	безстрокова
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	AB 299471	12.02.2007	безстрокова
Страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	AB 299468	12.02.2007	безстрокова
Страхування спортсменів вищих категорій	Розпорядження № 1998	10.10.2019	безстрокова
Страхування відповідальності морського перевізника та виконавця робіт, пов'язаних із обслуговуванням морського транспорту, щодо відшкодування збитків, завданих пасажиром, багажу, пошти, вантажу, іншим користувачам морського транспорту та третім особам	Розпорядження № 1998	10.10.2019	безстрокова
Страхування засобів водного транспорту	Розпорядження № 1998	10.10.2019	безстрокова
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)	AB 299472	12.02.2007	безстрокова
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	AB 299473	12.02.2007	безстрокова
Авіаційне страхування цивільної авіації	AB 299474	16.02.2007	безстрокова

Страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	АЕ 190416	30.11.2012	безстрокова
Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	АЕ 284263	20.12.2013	безстрокова
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	АБ 321663	20.01.2006	безстрокова
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АБ 321853	13.03.2006	безстрокова
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	АБ 321856	13.03.2006	безстрокова
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	Розпорядження № 1843	19.09.2019	безстрокова

Товариство є асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України з 07 травня 2003 року і має право на укладення договорів з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів з дією на території України.

Згідно витягу з Протоколу № 83 загальних зборів членів об'єднання «Ядерний страховий пул» від 21 листопада 2014 року Товариство прийнято в члени об'єднання «Ядерний страховий пул».

З 17.08.2018 Товариство є членом Ліги страхових організацій України.

З 20.09.2018 Товариство є членом Асоціації страховий бізнес України.

З 10.09.2019 Товариство є членом Київської торгово-промислової палати.

З 08.02.2021 Товариство є членом Запорізького обласного союзу промисловців і підприємців (роботодавців) «ПОТЕНЦІАЛ».

У складі Товариства станом на 31.12.21р. є 14 представництв:

1. Волочиське представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: вул. Пушкіна, будинок 11А, м. Волочиськ, Волочиський район, Хмельницька обл., 31200, тел.: +38 (03845) 4 08 69.
2. Дніпровське представництво №1 ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: вул. Нірінберга Павла, будинок 10, м.Дніпро, Дніпропетровська обл., 49000, тел.: +38 (067) 009 89 81.
3. Енергодарське представництво ТДВ "СК "МОТОР-ГАРАНТ"
Юридична адреса: вул. Українська, будинок 2, квартира 2, місто Енергодар, Запорізька обл., 71500, тел.: +38(099) 511 52 63.
4. Київське представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: бульвар Лесі Українки, будинок 34, кімната 210, м. Київ, Печерський район, 01133, тел.: +38(067) 616 01 03.
5. Криворізьке представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: вул. Кобилянського, будинок 219, м. Кривий Ріг, Дніпропетровська обл., 50002, тел.: + 38 (067) 610 61 25.
6. Кропивницьке представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: вул. Пашутінська, будинок 31, м. Кропивницький, Кіровоградська обл., 25006, тел.: +38 (067) 614 34 51, +38 (067) 612 76 39.
7. Кропивницьке представництво № 2 ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: вул. Шульгіних, будинок 13, м. Кропивницький, Кіровоградська обл., 25006, тел.: +38 (067) 614 34 99.
8. Львівське представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: вул. Сахарова А. академіка, будинок 82, офіс 7, м. Львів, 79026, тел.: +38 (067) 614 34 77.
9. Маріупольське представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: вул. Громової, будинок 63, оф. 410, м. Маріуполь, Донецька обл., 87534, тел.: +38 (067) 616 91 68.
10. Одеське представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: пр. Адміральський, будинок 34а, Малиновський р-н, м. Одеса, Одеська обл., 65059, тел.: +38 (067) 614 46 58.
11. Тернопільське представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: вул. Мазепи, будинок 1, приміщення 83, Тернопільська обл., місто Тернопіль, 46009, тел.: +38 (067) 613 41 98.
12. Харківське представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: вул. Сумська, будинок 132, м. Харків, Київський район, Харківська обл., 61023, тел.: +38(067) 614 49 72.
13. Харківське представництво № 2 ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: вул. Алчевських, будинок 1, м. Харків, Харківська обл., 61000, тел.: +38 (067) 614 49 72, +38 (057)704 22 98.

14. Центральне представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ» в м. Київ
Юридична адреса: вул. Костянтинівська, будинок 2, корпус А, м. Київ, 04071,
тел.: +38 (067) 610 01 45

2. Результати діяльності Компанії

Статутний фонд Компанії станом на 31.12.2021 складає 12 312,0 тис. грн.
Гарантійний фонд компанії станом на 31.12.2021 складає 166 621,8 тис. грн., в т.ч. вільні резерви 148 522,0 тис. грн.
Резервний капітал складає – 148 522,0 тис. грн.

2.1. Дохід від реалізації

тис. грн.

Найменування показника	2021	2020
1	2	3
Страхові платежі	239 385,0	134 623

Зменшення суми страхових премій за період 2020 року на суму 24 тис. грн. виникло в зв'язку з виправленням помилки – були зайве нараховані страхові платежі по окремим контрагентам.

2.2. Страхові платежі за 2021 р. склали 239 385,0 тис. грн., в тому числі:

по добровільному страхуванню – 121 258,1 тис. грн., з них:

- страхування від нещасного випадку – 1 563,7 тис. грн.
- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) – 61 801,1 тис. грн.
- страхування вантажів та багажу – 3 571,6 тис. грн.
- страхування від вогневих ризиків – 14 248,7 тис. грн.
- страхування іншого майна – 20 742,1 тис. грн.
- страхування медичних витрат – 4 706,7 тис. грн.
- страхування фінансових ризиків – 91,2 тис. грн.
- страхування наземного транспорту – 9983,3 тис. грн.
- страхування повітряного транспорту – 55,0 тис. грн.
- Страхування ЦВ власників наземного транспорту – 2793,9 тис. грн.
- Страхування відповідальності перед третіми особами – 1699,0 тис. грн.
- інші – 1,8 тис. грн.

по обов'язковому страхуванню – 118 126,9 тис. грн., з них:

- авіаційне страхування цивільної авіації – 46 512,0 тис. грн.
- страхування ЦВ власників наземного транспорту – 67 816,6 тис. грн.
- ЦВ оператора ядерної установки – 931,3 тис. грн.
- страхування предмета іпотеки – 300,0 тис. грн.
- страхування спортсменів вищої категорії – 1 849 тис. грн.
- Особисте страхування працівників пожежної охорони – 73,7 тис. грн.
- Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті – 409,0 тис. грн.
- Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю – 67,4
- Інше – 167,9 тис. грн.

У порівнянні з відповідним періодом минулого року (134 647,7 тис. грн.) сума страхових платежів збільшилась на 104 737,3 тис. грн.

Резерви незароблених премій ТДВ "СК "МОТОР-ГАРАНТ" станом на 31.12.2021 склали 91 365,2 тис. грн.

Частка перестраховиків в резервах незароблених премій станом на 31.12.2021 склала 10 348,8 тис. грн.

2.3. Собівартість реалізації

	2021	2020
Визнані страхові відшкодування (за вирахуванням суми регресу)	42823	25 845
Витрати на агентські винагороди	44 541	14 693
інші		
Всього	87364	40 538

2.4. Адміністративні витрати

	тис. грн.	
Найменування показника	2021	2020
1	2	3
Витрати на персонал (заробітна плата)	24 156	17 115
Амортизація основних засобів і нематеріальних	7 874	6 544
Матеріальні затрати	3 093	2 575
Послуги	9 618	11 059
Інші	833	367
Всього	45 574	37 660

2.5. Витрати на збут

	тис. грн.	
Найменування показника	2021	2020
1	2	3
Витрати на оплату праці агентів- працівників		1 531
Маркетинг та реклама	800	639
Інші		0
Всього витрат на збут	800	2170

2.6. Інші операційні доходи та витрати

	тис. грн.	
Інші операційні доходи	2021	2020
1	2	3
Доходи від операційної оренди основних засобів	1548	1569
Доходи від списання кредиторської заборгованості	34	58
Доходи від курсової різниці в валютних операціях	373	1 951

Доходи від продажу інших оборотних активів	98	
Отримані штрафи		0
Інші доходи	192	133
Всього інших операційних доходів	2245	3 711
Інші операційні витрати		
амортизація необоротних активів, наданих в оренду	87	0
Витрати від операційної курсової різниці	413	749,5
Списання безнадійної заборгованості	1 469	212
Витрати на сплату штрафів	3	11
Фінансова різниця від зміни курсу валют	148	162,5
Благодійність	4 506	2 817,5
членські внески та витрати МТСБУ	2 521	1 677
Інші операційні витрати	1257	552,5
Всього інших операційних витрат	10404	6 182

2.7. Фінансові доходи та витрати

тис. грн.

Найменування показника	2021	2020
1	2	3
Процентні доходи та доходи по депозит. рахунку в банку	4441,4	4 405,7
Процентні доходи по іншим рахункам в банку		2,6
Процентні доходи по ОВГЗ	2698,3	3 216,9
Інвестиційний дохід від коштів, які розміщені в МТСБУ	1236,4	647,3
Доходи від зміни справедливої вартості заборгованості	22134,9	2 617
Доходи від операцій з цінними паперами		0
Всього фінансові доходи	30511	10 890
Фінансові витрати		
Інші	160,5	
амортизація дисконту по договорам оренди згідно МСФЗ 16	719,5	686

Всього фінансових витрат	880	686
---------------------------------	------------	------------

2.8. Інші доходи, інші витрати

тис. грн.

Найменування показника	2021	2020
1	2	3
Дохід від операцій з цінними паперами	2	10 676
Дохід від переоцінки поточних фінансових інвестицій		165
Всього інші доходи	2	10 841
Уцінка цінних паперів		0
Собівартість реалізованих ЦП	2	17 872
Витрати від ліквідації необоротних активів	7	31
Всього інші витрати	9	17 903

тис. грн.

Найменування показника	2021	2020
1	2	3
Доходи від участі в капіталі	0	0
Втрати від участі в капіталі	21 709	0

2.9. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

тис. грн.

Найменування показника	2021	2020
1	2	3
Поточний податок на прибуток	7 181	4 462
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	7 181	4 462
поточний податок на прибуток	7 181	4 462

Станом на 31.12.2021 сума нерозподіленого прибутку склала 18 088 тис. грн.

3. Ліквідність та зобов'язання

Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим, згідно вимог чинного законодавства норматив платоспроможності та достатності капіталу на

31.12.2021 становить 34 428,8 тис. грн., фактичний запас платоспроможності – 222 118,8 тис. грн.

Зобов'язання по виплатах страхових відшкодувань страхова компанія виконала в повному обсязі, які склали 46100,2 тис. грн.

	тис. грн.
Медичне (безперервне) та нещасний випадок	23 095,1
Наземний транспорт	3 907,5
Страхування медичних витрат (Coris)	190,4
Страхування цивільної відповідальності власників НТ	290,7
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	18267,5
Страхування повітряного транспорту	76,7
Страхування відповідальності перед третіми особами	45,0
Страхування від нещасних випадків	227,3

4. Ризики

Управління ризиками є одним із обов'язкових елементів розвитку Товариства та запорукою стабільності розвитку. У Товаристві створена та продовжує вдосконалюватися система управління ризиками, що передбачає розподіл відповідальності між органами управління, підрозділами Товариства, відокремлення процесів виявлення та оцінки ризиків, оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками від процесу прийняття ризиків.

Загальні положення системи управління ризиками визначені у Стратегії управління ризиками Товариства.

Система управління ризиками ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Товариства із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Товариство на постійній основі на всіх організаційних рівнях здійснює виявлення, ідентифікацію, вимірювання (оцінку), моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення (мінімізацію) всіх видів ризиків, на які воно наражається/може наражатися під час своєї діяльності.

З метою побудови ефективної системи управління ризиками в Товаристві та усвідомлення ризиків всіма відповідальними виконавцями, Товариство забезпечує комплексну оцінку суттєвих видів ризиків, на які воно наражається/може наражатися.

У своїй діяльності Товариство виділяє наступні види ризиків:

Андеррайтинговий ризик – ризик, пов'язаний із укладанням договорів страхування. Андеррайтинговий ризик включає:

- 1) ризик недостатності резервів (збитків);
- 2) ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій);
- 3) ризик недостатності премій (перевищення витрат);
- 4) ризик катастроф;
- 5) ризик страхування здоров'я.

Ринковий ризик – ризик, пов'язаний із зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює Товариство, який може призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни в ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Товариства. Ринковий ризик включає:

- 1) ризик інвестицій в акції;
- 2) валютний ризик;
- 3) майновий ризик;
- 4) ризик ринкової концентрації.

Ризик дефолту контрагента – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством. Ризик дефолту контрагента включає:

- 1) ризик дефолту страхувальника/перестраховальника;
- 2) ризик дефолту перестраховика;
- 3) ризик дефолту банку.

Операційний ризик – ризик фінансових втрат СК, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контролюваності, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу, недотримання законодавства та внутрішніх та зовнішніх нормативних документів. Операційний ризик включає:

- 1) ризик персоналу;
- 2) інформаційний ризик (складова операційного ризику);
- 3) організаційний ризик (ризик бізнес-процесів);
- 4) ризик зовнішнього середовища.

Комплаєнс - ризик – імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Товариством вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх нормативних документів Товариства. COMPLAINT-ризик включає:

- 1) регуляторний ризик;
- 2) ризик деонтології, що включає дотримання принципів кодексу поведінки (етики) та запобігання конфлікту інтересів;
- 3) репутаційний ризик.

Ризик учасника фінансової групи – ризик негативного впливу на фінансовий стан Товариства як учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить Товариство.

Ризик ліквідності – ризик неспроможності Товариства реалізувати активи для погашення зобов'язань на момент настання строку погашення.

Даний перелік не є вичерпним і підлягає постійному перегляду та оновленню.

Менеджмент Компанії приділяє значну увагу контролю за операційним ризиком (в тому числі юридичним) та комплаєнс-ризиком.

До методів контролю за операційними ризиками належать:

- моніторинг подій операційних ризиків та аналіз їх причин;
- стрес-тестування;
- процедура підбору та навчання персоналу, процедура адаптації нових співробітників;
- моніторинг індикаторів ризику (KPI);
- перевірки внутрішнього аудиту;
- періодичний аналіз бізнес – процесів Товариства щодо їх ефективності.

Управління юридичними ризиками (у складі операційного ризику) здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, попереднього проведення правової експертизи угод, що укладаються, розроблення типових договорів на проведення фінансових операцій.

Управління комплаєнс-ризиком здійснюється шляхом систематичного виявлення, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення комплаєнс-ризиків на всіх організаційних рівнях Товариства шляхом: виявлення та уникнення конфлікту інтересів, аналізу конфіденційних повідомлень щодо порушення принципів корпоративної етики тощо.

В Товаристві щорічно проводиться стрес-тестування згідно з Вимогами щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затвердженими розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 13.02.2014 № 484, та Методики оцінки ризиків у ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ». До стрес-тестування долучаються відповідальні спеціалісти з оцінки ризиків Товариства та актуарії. За результатами проведеного стрес-тестування складається актуарний звіт.

До основних ризиків Товариства, які потребують мінімізації та пом'якшення їх наслідків відносяться: ризик інвестицій в акції, операційний ризик (в тому числі ризик персоналу, інформаційний та організаційний ризик), комплаєнс-ризик. Для цілей зменшення вразливості до відповідних видів ризиків в Товаристві затверджено внутрішній Перелік стандартних заходів впливу та процедур щодо мінімізації ризиків, що визначає стандартні заходи, процедури та нормативні документи щодо мінімізації кожного ризику. Керівництво Товариства проводить політику диверсифікації портфелю активів з метою зниження ризиків надмірної концентрації активів. Постійний моніторинг вартості цінних паперів в рамках політики управління активами суттєво знижує ймовірність настання таких ризиків. Заходи з управління операційним ризиком та комплаєнс-ризиком включають забезпечення розуміння працівниками Товариства своїх обов'язків у сфері управління ризиками, у тому числі шляхом проведення навчальних заходів. В частині управління юридичним ризиком в Товаристві затверджено Порядок ведення договірної роботи, ведеться робота щодо розроблення типових договорів на проведення фінансових операцій.

5. Фінансові інвестиції

У звітному році Товариство здійснювало операції купівлі та продажу (пред'явлення до сплати) державних цінних паперів (облігацій внутрішньої державної позики). Мета здійснення операцій – отримання інвестиційного прибутку на короткотерміновій основі для збільшення ліквідності Товариства за рахунок отриманих прибутків.

Також розміщувалися депозитні вкладення у банківські установи з метою отримання інвестиційного доходу.

Директор

Головний бухгалтер



Олексій ЗИКІН

Юлія ГОЛІЗДРА

Підприємство **ТДВ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОТОР - ГАРАНТ"**
Територія **ЗАПОРІЗЬКА**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з додатковою відповідальністю**
Вид економічної діяльності **Інші види страхування, крім страхування життя**
Середня кількість працівників **2 105**
Адреса, телефон **вулиця ВЕРЕСАСВА, буд. 3, м. ЗАПОРІЖЖЯ, ЗАПОРІЗЬКА обл., 69068**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КАТОТТГ
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ		
2022	01	01
31154435		
UA23060070010748330		
250		
65.12		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2021** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	958	863
первісна вартість	1001	1 104	1 085
накопичена амортизація	1002	146	222
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	14 679	16 412
первісна вартість	1011	28 017	32 848
знос	1012	13 338	16 436
Інвестиційна нерухомість	1015	49 423	45 686
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	79 856	79 856
знос інвестиційної нерухомості	1017	30 433	34 170
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	111 875	82 329
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	15 993	35 667
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	5 631	25 218
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	198 559	206 175
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	32	133
виробничі запаси	1101	32	133
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	2 462
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	34 204	44 285
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	112
з бюджетом	1135	324	392
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	140	652
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 376	12 776
Поточні фінансові інвестиції	1160	58 268	91 808
Гроші та їх еквіваленти	1165	14 252	3 282
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	14 252	3 282
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	7 770	10 349
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	119	1 704
резервах незароблених премій	1183	7 650	8 645

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	120 366	166 251
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	318 925	372 426

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12 312	12 312
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	42 525	42 525
Додатковий капітал	1410	11	11
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	148 522	148 522
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	38 567	18 088
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	2 081	1 523
Усього за розділом I	1495	244 018	222 981
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	4 253	4 119
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	50 934	118 956
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	6 547	27 591
резерв незароблених премій	1533	44 387	91 365
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	55 187	123 075
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	474	930
товари, роботи, послуги	1615	16	-
розрахунками з бюджетом	1620	1 016	2 334
у тому числі з податку на прибуток	1621	994	2 026
розрахунками зі страхування	1625	37	2
розрахунками з оплати праці	1630	161	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	969	1 625
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	1 198	1 198
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	10 966	12 889
Поточні забезпечення	1660	879	1 216
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від переестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	4 004	6 176
Усього за розділом III	1695	19 720	26 370
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів державного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	318 925	372 426

Керівник

Головний бухгалтер

ЗІКІН ОЛЕКСІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

Голіздра Юлія Вікторівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство ТДВ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОТОР - ГАРАНТ"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
31154435		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2021 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	139 585	87 191
премії підписані, валова сума	2011	239 385	134 623
премії, передані у перестраховування	2012	53 815	43 000
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	46 979	(10 474)
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	994	(14 906)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(44 541)	(14 693)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	42 823	25 845
Валовий:			
прибуток	2090	52 221	46 653
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(18 901)	(2 762)
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(20 486)	(1 440)
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	1 585	(1 322)
Інші операційні доходи	2120	2 245	3 711
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(45 574)	(37 660)
Витрати на збут	2150	(800)	(2 170)
Інші операційні витрати	2180	(10 404)	(6 182)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	1 590
збиток	2195	(21 213)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	30 511	10 890
Інші доходи	2240	2	10 841
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(880)	(686)
Втрати від участі в капіталі	2255	(21 709)	(-)
Інші витрати	2270	(9)	(17 903)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	4 732
збиток	2295	(13 298)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(7 181)	(4 463)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	269
збиток	2355	(20 479)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(20 479)	269

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3 183	2 679
Витрати на оплату праці	2505	22 457	16 548
Відрахування на соціальні заходи	2510	4 900	3 602
Амортизація	2515	7 961	6 829
Інші операційні витрати	2520	62 785	33 775
Разом	2550	101 286	63 433

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер

ЗИКІН ОЛЕКСІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

Голіздра Юлія Вікторівна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2021 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	573	229
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	113 137	61 362
Надходження від повернення авансів	3020	72	11
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	1 770	2 003
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	115 583	83 260
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	707	1 670
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(110 471)	(78 278)
Праці	3105	(18 016)	(13 291)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(4 871)	(3 567)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(11 241)	(9 417)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(6 150)	(4 916)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(165)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(5 091)	(4 336)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(2)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(21 032)	(1 150)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(47 194)	(24 746)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(752)	(5 957)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	18 265	12 127
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	2	29 958
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	7 190	7 741
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	10 673
Інші надходження	3250	25 581	24 990

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(37 687)	(24 724)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	3 350	4 200
Інші платежі	3290	(20 971)	(65 000)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-29 235	-20 562
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(6 224)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-6 224
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-10 970	-14 659
Залишок коштів на початок року	3405	14 252	28 772
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	143
Залишок коштів на кінець року	3415	3 282	14 256

Керівник

Головний бухгалтер

ВИКІН ОЛЕКСІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

Голіздра Юлія Вікторівна



Підприємство ТДВ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОТОР - ГАРАНТ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022

01

01

31154435

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	12 312	42 525	11	150 603	38 591	-	-	244 042
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	(24)	-	-	(24)
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	12 312	42 525	11	150 603	38 567	-	-	244 018
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(20 479)	-	-	(20 479)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

Керівник
Головний бухгалтер

Голіздра Юлія Вікторівна

Підприємство **ТДВ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОТОР - ГАРАНТ"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
31154435		

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	12 312	42 525	11	148 522	45 255	-	-	248 625
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	12 312	42 525	11	148 522	45 255	-	-	248 625
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	293	-	-	293
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(6 955)	-	-	(6 955)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	2 081	(2)	-	-	2 079
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	2 081	(6 664)	-	-	(4 583)
Залишок на кінець року	4300	12 312	42 525	14 141	150 603	38 591	-	-	244 042

Керівник

Головний бухгалтер

ВІТАЛІЙОВИ
ВІ
МАРЦЕНЮК
ЛАРИСА
ВІКТОРІВНА

ЗІКІН ОЛЕКСІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

Марценюк Лариса Вікторівна



ТДВ «Страхова компанія «МОТОР-ГАРАНТ»

Примітки до фінансової звітності

Фінансова звітність ТДВ «Страхова компанія «МОТОР-ГАРАНТ» підготовлена за звітний рік, який включає період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року.

Примітка 1. Основні відомості про Компанію:

ТДВ «Страхова компанія «МОТОР-ГАРАНТ» (далі – Товариство) створене 05 вересня 2000р.

Основною діяльністю Товариства є надання страхових та пов'язаних із страхуванням послуг на території України. Товариство здійснює свою діяльність на підставі ліцензій, виданих Державною комісією з регулювання ринку фінансових послуг України. Товариство здійснює добровільні та обов'язкові види страхування, інші, ніж страхування життя.

Товариство має ряд ліцензій, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України (діючі ліцензії представлені нижче):

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу, розпорядження)	Дата видачі	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
Страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]	АВ 299469	12.02.2007	безстрокова
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АВ 299470	12.02.2007	безстрокова
Страхування фінансових ризиків	АВ 299004	08.11.2006	безстрокова
Страхування медичних витрат	АВ 299467	12.02.2007	безстрокова
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	Розпорядження № 2723	19.12.2019	безстрокова
Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Розпорядження № 2723	19.12.2019	безстрокова
Страхування сільськогосподарської продукції	Розпорядження № 2723	19.12.2019	безстрокова
Страхування від нещасних випадків	АВ 299002	08.11.2006	безстрокова
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АВ 299007	08.11.2006	безстрокова

Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	AB 299465	12.02.2007	безстрокова
Страхування повітряного транспорту	AB 299466	12.02.2007	безстрокова
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	AB 299006	08.11.2006	безстрокова
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	AB 299003	08.11.2006	безстрокова
Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу)];	AB 299005	08.11.2006	безстрокова
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	AB 299471	12.02.2007	безстрокова
Страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	AB 299468	12.02.2007	безстрокова
Страхування спортсменів вищих категорій	Розпорядження № 1998	10.10.2019	безстрокова
Страхування відповідальності морського перевізника та виконавця робіт, пов'язаних із обслуговуванням морського транспорту, щодо відшкодування збитків, завданих пасажиром, багажу, пошті, вантажу, іншим користувачам морського транспорту та третім особам	Розпорядження № 1998	10.10.2019	безстрокова
Страхування засобів водного транспорту	Розпорядження № 1998	10.10.2019	безстрокова
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)	AB 299472	12.02.2007	безстрокова
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	AB 299473	12.02.2007	безстрокова
Авіаційне страхування цивільної авіації	AB 299474	16.02.2007	безстрокова
Страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	AE 190416	30.11.2012	безстрокова
Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	AE 284263	20.12.2013	безстрокова

Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	АБ 321663	20.01.2006	безстрокова
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АБ 321853	13.03.2006	безстрокова
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	АБ 321856	13.03.2006	безстрокова
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	Розпорядження № 1843	19.09.2019	безстрокова

Товариство є асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України з 07 травня 2003 року і має право на укладення договорів з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів з дією на території України.

Згідно витягу з Протоколу № 83 загальних зборів членів об'єднання «Ядерний страховий пул» від 21 листопада 2014 року Товариство прийнято в члени об'єднання «Ядерний страховий пул».

З 17.08.2018 Товариство є членом Ліги страхових організацій України.

З 20.09.2018 Товариство є членом Асоціації страховий бізнес України.

З 10.09.2019 Товариство є членом Київської торгово-промислової палати.

З 08.02.2021 Товариство є членом Запорізького обласного союзу промисловців і підприємців (роботодавців) «ПОТЕНЦІАЛ».

У складі Товариства станом на 31.12.21р. є 14 представництв:

1. Волочиське представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»

Юридична адреса: вул. Пушкіна, будинок 11А, м. Волочиськ, Волочиський район, Хмельницька обл., 31200, тел.: +38 (03845) 4 08 69.

2. Дніпровське представництво №1 ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»

Юридична адреса: вул. Нірінберга Павла, будинок 10, м.Дніпро, Дніпропетровська обл., 49000, тел.: +38 (067) 009 89 81.

3. Енергодарське представництво ТДВ "СК "МОТОР-ГАРАНТ"

Юридична адреса: вул. Українська, будинок 2, квартира 2, місто Енергодар, Запорізька обл., 71500, тел.: +38(099) 511 52 63.

4. Київське представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: бульвар Лесі Українки, будинок 34, кімната 210, м. Київ, Печерський район, 01133, тел.: +38(067) 616 01 03.

5. Криворізьке представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: вул. Кобилянського, будинок 219, м. Кривий Ріг, Дніпропетровська обл., 50002, тел.: + 38 (067) 610 61 25.

6. Кропивницьке представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: вул. Пашутінська, будинок 31, м. Кропивницький, Кіровоградська обл., 25006, тел.: +38 (067) 614 34 51, +38 (067) 612 76 39.

7. Кропивницьке представництво № 2 ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: вул. Шульгіних, будинок 13, м. Кропивницький, Кіровоградська обл., 25006, тел.: +38 (067) 614 34 99.

8. Львівське представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: вул. Сахарова А. академіка, будинок 82, офіс 7, м. Львів, 79026, тел.: +38 (067) 614 34 77.

9. Маріупольське представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: вул. Громової, будинок 63, оф. 410, м. Маріуполь, Донецька обл., 87534, тел.: +38 (067) 616 91 68.

10. Одеське представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: пр. Адміральський, будинок 34а, Малиновський р-н, м. Одеса, Одеська обл., 65059, тел.: +38 (067) 614 46 58.

11. Тернопільське представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: вул. Мазепи, будинок 1, приміщення 83, Тернопільська обл., місто Тернопіль, 46009, тел.: +38 (067) 613 41 98.

12. Харківське представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: вул. Сумська, будинок 132, м. Харків, Київський район, Харківська обл., 61023, тел.: +38(067) 614 49 72.

13. Харківське представництво № 2 ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: вул. Алчевських, будинок 1, м. Харків, Харківська обл., 61000, тел.: +38 (067) 614 49 72, +38 (057)704 22 98.

14. Центральне представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ» в м. Київ
Юридична адреса: вул. Костянтинівська, будинок 2, корпус А, м. Київ, 04071, тел.: +38 (067) 610 01 45

Директор компанії з 11.08.2020 – Зикін Олексій Віталійович – 06.01.1977 р.н., реєстрація за місцем проживання: м. Запоріжжя, вул. Тополіна, 33/18, освіта вища - Запорізький державний університет, соціальна робота, соціолог – 2020р., Національний університет «Запорізька політехніка», магістр з фінансів, банківської справи та страхування, 11.01.2022.

Головний бухгалтер з 24.03.2020 – по 19.11.2021. Марценюк Лариса Вікторівна, 1964 р.н., освіта вища економічна, Київська межрегіональна академія управління персоналом, облік і аудит (бухгалтер, фінансовий менеджер), місце реєстрації: м. Київ, вул. Костянтинівська, 59/5, кв. 20.

Головний бухгалтер з 22.11.2021 – Голіздра Юлія Вікторівна, 24.12.1983 р.н., освіта вища економічна, Запорізький національний університет, «Економічна кібернетика» (магістр економіки), місце реєстрації: м. Запоріжжя, вул. Чарівна, 137, кв. 21.

Статутний фонд Товариства станом на 31.12.21 р. складає 12 312,0 тис. грн.

Гарантійний фонд Товариства станом на 31.12.21 р. складає 166 621,0 тис. грн., в т.ч. вільні резерви 148 522 тис. грн.

Резервний капітал складає - 148 522 тис. грн.

Пріоритетними в роботі Товариства були такі напрями:

- медичне страхування;
- страхування майна від вогневих ризиків;
- ОСЦПВ;
- страхування майна (окрім залізничного, наземного);
- авіаційне страхування цивільної авіації.

Постійними клієнтами Товариства є такі підприємства і організації:

- АТ «Мотор Січ»;
- ПрАТ «ФЕД»;
- ВП «Запорізька АЕС» ДП НАЕК «Енергоатом»;
- ВП «Атоменергомаш» ДП НАЕК «Енергоатом»;
- ВП Волочиський машинобудівний завод АТ «Мотор Січ»;
- ДП ЗМКБ «Прогрес».

По перестраховуванню Товариство працює з українськими компаніями:

- ПАТ «СК «АСКО-МЕДСЕРВІС»;
- ПАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС»;
- ПАТ «СК «ФІНЕКС»;
- ТДВ «СК «Експо Страхування»;
- ПАТ «СК «УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС»;
- Hannover Ruck SE через брокера в Україні Представництво «Оукшотт Іншуренс Консалтантс Лімітед».

Страхова компанія розташовується у власному приміщенні, що стоїть окремо, загальною площею 864 кв. м.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.20р. - 86 осіб;
станом на 31.12.21р. - 120 осіб.

Середньомісячна заробітна плата	за 2020р. - 15244,4 грн.
	за 2021р. - 15983,2 грн.

Товариство має сайт, на якому розміщена інформація, відповідно до вимог законодавства,
адреса сайту: <https://motor-garant.com.ua/>

Належність страховика до фінансових груп

Товариство входить до складу банківської групи АТ «МОТОР-БАНК», яку визнано згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 19.05.2017 №166 «Про визнання банківської групи». Банківська група не є юридичною особою та не підлягає державній реєстрації відповідно до норм чинного законодавства. Банківська група є національною банківською групою, контролером якої є Богуслаєв Вячеслав Олександрович (резидент України).

Відповідальною особою банківської групи погоджено АТ «МОТОР-БАНК».

Структура власності:

1. Контролери банківської групи Богуслаєв Вячеслав Олександрович Богуслаєв Олександр Вячеславович	100%	1.1. Учасник банківської групи АТ «МОТОР-БАНК»
	93,50%	1.2. Учасник банківської групи ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»

АТ «Мотор-Банк» надає консолідовану звітність групи з врахуванням показників ТДВ «СК Мотор-Гарант».

Примітка 2. Основа підготовки фінансової звітності

Основою надання фінансової звітності є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Товариство вперше прийняло МСФЗ у 2012 році, датою переходу на МСФЗ визначено - 1 січня 2011 року.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності надані нижче. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх наданих в звітності періодам, якщо не вказано інше.

Зазначена фінансова звітність є індивідуальною звітністю, що відповідає вимогам МСФЗ 10 в зв'язку з тим, що Товариство не випускає боргові інструменти або інструменти капіталу які відповідно не перебувають в обігу на публічному ринку (внутрішній або зарубіжний фондовий біржі або позабіржовому ринку, включаючи місцевий та регіональний ринки); Товариство не подає і не перебуває у процесі подання своєї фінансової звітності до комісії з цінних паперів або іншого регулятора з метою випуску певного класу інструментів на публічний ринок.

У звітному періоді облікова політика не змінювалась, бо зміни (коригування) МСФЗ поточного року не вплинули на суттєві облікові політики Товариства.

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня. Фінансова звітність надана у копіях української валюти (гривні), якщо не вказано інше.

Принцип безперервності діяльності.

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності. У найближчому майбутньому Товариство продовжуватиме відчувати вплив нестабільної економіки в державі. Наслідком цього є суттєва невизначеність, яка здатна істотним чином впливати на майбутні операції, на можливість відшкодування вартості активів Товариства, а також на її готовність своєчасно обслуговувати і погашати свої борги (зобов'язання) при настанні термінів їх погашення. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме в майбутньому. Це допущення

передбачає реалізацію активів і виконання Товариством узятих на себе зобов'язань, в ході своєї звичайної діяльності.

Епідемія COVID-19 та карантин, пов'язаний з цим привели до істотного уповільнення української економіки. Через пандемію скоротився обсяг вантажоперевезень і сповільнилася торгівля в цілому, що призвело до падіння премій по окремим видам страхування та як результат - зниження рентабельності страховиків. Разом з тим завдяки розширеній мережі страхових послуг та своєчасній диверсифікації портфеля страхування Товариство отримало збільшення суми доходів від страхової діяльності. Розмір нарахованих страхових премій збільшився на 77% (або на 104762 тис. грн.), чиста сума зароблених премій збільшилась на 60% (або на 52394 тис. грн.).

За суттєвими видами страхування наявна наступна динаміка:

- страхування авіаційної відповідальності (19% загального обсягу доходів) – збільшення обсягу страхових премій на 15868,7 тис. грн.
- медичне страхування (26% загального обсягу доходів) – збільшення обсягу страхових премій на 8846,2 тис. грн.
- страхування майна (9% загального обсягу доходів) – збільшення обсягу страхових премій на 11527,05 тис. грн.
- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихій (6% загального обсягу доходів) – збільшення обсягу страхових премій на 275,2 тис. грн.
- ОСЦПВ (28% загального обсягу доходів) – збільшення обсягу страхових премій на 54360,8 тис. грн.

Це значною мірою збільшило обсяг дебіторської заборгованості та суми визнаних страхових резервів, але Товариство завдяки цьому має можливість компенсувати наявними активами збитки, які в звітному році були отримані від інвестиційної діяльності (участь в корпоративних правах інших юридичних осіб - дивись примітку 4). Значне погіршення фінансового результату за період 2021р. від страхової діяльності виникло завдяки збільшенню страхових виплат за видом страхування – ОСЦПВ: збільшились виплати за рік на 15850 тис.грн.

Однак, станом на дату складання цієї фінансової звітності існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу пандемії Covid-19 на діяльність Товариства. Епідемія коронавірусу Covid-19 та спричинені нею суттєві заборони значно ускладнили умови ведення бізнесу для Товариства та його клієнтів, а також поглибили економічну невизначеність.

На даний час керівництво Товариства вважає, що зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі та фінансова звітність Товариства не потребує коригувань через обмеження, накладені поточними обставинами на його діяльність, а також впевнене у спроможності Товариства та його контрагентів виконувати власні зобов'язання своєчасно та в повному обсязі.

Керівництво Товариства здійснює постійний моніторинг поточної ситуації. У випадку суттєвих змін поточного стану або у випадку введення надзвичайного стану в країні чи настання інших подій, які суттєво вплинуть на діяльність Товариства, керівництво буде оцінювати вплив цих подій на його діяльність, а також приймати рішення про необхідність коригування даних фінансової звітності та оприлюднення такої інформації.

Товариством складено та затверджено наказом директора План забезпечення безперервної діяльності, визначено та затверджено наказом склад Групи забезпечення безперервної діяльності (ГЗБД). ГЗБД не рідше одного разу на рік проводить поетапне тестування Плану забезпечення безперервної діяльності з метою забезпечення належної впевненості та контролю за реалізацією заходів, передбачених у Плані, забезпечення досягнення мети безперервної діяльності Товариства.

Результати аналізу впливу негативних факторів підтвердили здатність Товариства подолати наслідки COVID-19 без загрози переривання діяльності на період 2021 року та на протязі подальших 12 місяців.

Інший виклик, який отримало Товариство вже після завершення періоду для складання фінансової звітності за 2021рік – це військовий напад Росії на Україну з 24 лютого 2022 року по теперішній час. Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій, але

має Представництва, розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація - 7 Представництв, а саме: Маріупольське, Київське (2шт), Харківське (2шт), Одеське, Енергодарське. Керівництво частково призупинило діяльність в цих Представництвах. Але всі інші підрозділи переведені в режим дистанційної роботи. Тому діяльність Товариства не зупинена під час війни. За оцінками керівництва вплив війни на діяльність та на фінансову звітність можлива в наступних напрямках:

а) обмеження роботи Представництв – частка страхових платежів за 2021рік, яка забезпечена непрацюючими на даний час підрозділами складає -16% в загальному обсягу страхових платежів;

	сума тис.грн.	частка в загальному обсязі
Страхові премії за 2021р.	239385	100
в т.ч. по представництвам:		
Одеська обл.	3939	2
м. Київ	3977	2
Донецька обл	781	0
Харківська обл.	12604	5
Запорізька обл. (м. Енергодар)	12604	7
разом по підрозділам	33905	16%

Сума несуттєва для Товариства і Керівництво передбачає дещо зменшення такого обсягу доходу на протязі 2022р.

б) можливе зменшення оцінки активів, які враховані на балансі Товариства. В якості таких активів слід розглядати визначене право оренди офісних приміщень в тих районах де проводяться воєнні дії (в складі необоротних активів за балансом). Сума первісної вартості таких активів складає – 585тис.грн.(довгострокова оренда Київського Представництва). Але на даний час не розглядаються питання щодо розірвання такої угоди. Після завершення війни Керівництво має намір продовжити діяльність на тих же умовах. Тому зміна вартісної оцінки не очікується.

Товариство має власну нерухомість у м. Приморськ, яка знаходиться в зоні воєнних дій, інформації щодо нанесення збитку зазначеної нерухомості Керівництво наразі не має.

З боку держави на даний час передбачено надання пільг Товариству в оподаткуванні- звільнення від орендної плати за землю з 1 березня 2022 року по 31 грудня наступного року після закінчення війни. Очікувана економія плати за землю на період 2022-2023рр. складе 1382,76 тис.грн. У зв'язку з тим, що податкові зобов'язання за користування земельними ділянками визначені як актив в формі права користування (обліковані в складі необоротних активів), то протягом 2022-2023років у фінансовій звітності буде зменшено суму орієнтовно:

- фінансових витрат – 1000 тис.грн.
- довгострокових та короткострокових зобов'язань - 500 тис. грн.
- вартості необоротних активів (первісної оцінки орендного права) - 700 тис. грн.

Такий результат державного регулювання дещо покращить фінансовий стан Товариства.

в) Товариство здійснює страхування в сфері цивільної відповідальності за ядерну шкоду. З врахуванням подій на ДСП Чорнобильській АЕС та Запорізькій АЕС страховий ринок очікує можливі страхові відшкодування на адресу НАЕК Енергоатому, що збільшить страхові витрати компаній. Але така робота буде проведена після завершення війни та достовірного визначення суми збитків нанесених з боку Росії. Разом з тим, Товариство має дуже незначну частку за договором перестрахування ризику на Чорнобильській АЕС (діючий договір до 03.07.22р.) Сума отриманого доходу за рік склала - 877,71грн., або 0,4171% в загальній відповідальності пулів. Як повідомлено Радою ЯСП: ступінь вірогідності відшкодування шкоди, завданої ядерними ризиками, державою Україна у випадку недостатнього розміру страхового та перестрахового покриття Рада та дирекція ЯСП вважає нікчемною, оскільки НАЕК «Енергоатом» не може нести відповідальність за ядерну шкоду, завдану джерелом підвищеної

небезпеки, якщо вона станеться через неправомірні дії третіх осіб (Стаття ЦКУ: Стаття 1187), а саме, через збройну агресію з боку Росії. Таким чином, Керівництво не очікує виникнення значних зобов'язань та витрат з цього питання.

г) 19% в доходах Товариства займає страхування авіаційної відповідальності. Українські страховики та авіакомпанії стикаються з перебоями у роботі через втрату страхового покриття через війну в регіоні. Лізингодавці літаків зажадали від авіакомпаній повернути авіасудна до Європи. У відповідь міністерство інфраструктури України оголосило про виділення Страховому фонду у розмірі 590 мільйонів доларів для страхування літаків, що літають через повітряний простір до вторгнення Росії на територію України. До цього глобальні страхові компанії призупинили страхове покриття через загрозу великомасштабного нападу Росії. Багато перестраховувальників подали повідомлення за 48 годин про скасування страхування військових ризиків для України, починаючи з 11 лютого. З 14 лютого 2022 року українські авіакомпанії припинили експлуатацію лізингових літаків застрахованих за кордоном. Таким чином, відомих помітних наслідків кризи в авіаційному страхуванні щодо України немає. СК «Мотор-Гарант» здебільшого страхує літаки та гвинтокрили, які належать ПАТ «Мотор-Січ» (Україна). Так, на даний час майже всі авіа перельоти скорочені. Товариство очікує тільки незначне зменшення суми доходів в 2022 року за цим видом страхування. Але це залежить від часу продовження війни.

д) Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусії). Але за видом страхування ядерної безпеки при посередництві НАЕК Енергоатом та АТ «Просто-страхування» мають місце діючі договори перестраховування по Білоруському Ядерному страховому пулу. Договір діє до 28.04.22р. Страхова премія нарахована в сумі 134 СПЗ (в еквіваленті 5 097,26грн.) Половина була сплачена ще в 2021р. : 67 СПЗ (в еквіваленті - 2 547,54 грн.). У 2022 р. оплат не було. Залишок кредиторської заборгованості - 67 СПЗ по курсу на дату сплати. Але фактично всі оплати проводяться через АТ «Просто-страхування», тому СК «Мотор-Гарант» не має впливу на виконання вимог НБУ щодо замороження виплат таким особам. Рада ЯСП в березні 2022р. прийняла рішення звернутися до міжнародної пулінгової системи страхування ядерних ризиків з вимогою щодо припинення будь-яких ділових стосунків з ядерними страховими пулами країн-агресорів Росії та Білорусії.

Більшість видів страхування, які здійснює Товариство мають переважно національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусії не відіграють ролі на результаті ведення діяльності.

е) Значну частину доходів Товариства складають страхування медичне (26% від загального обсягу) та цивільної відповідальності власників транспортних засобів (28%). За цими видами страхування відсутні будь-які непередбачувані ризики, на які впливає воєнний стан. Тому Керівництво розглядає зміни подальшої діяльності направленої на диверсифікацію діяльності в цих напрямках.

д) зміна в програмі інвестування. Товариство має на балансі фінансові інвестиції призначені для торгівлі – Облігації внутрішньої державної позики- на суму – 30799 тис.грн. 24 лютого 2022р. Нацкомісія з цінних паперів та фондового ринку прийняла рішення тимчасово зупинити розміщення, обіг та викуп всіх цінних паперів. Вітчизняний фондовий ринок фактично зупинився: зникла можливість торгувати ОВДП, та акціями на українських біржах. Доступні для торгівлі наразі лише військові облігації. Керівництво наразі розглядає можливість використання такого варіанту фінансування. Але очікувані грошові потоки від наявних на балансі ОВДП будуть дещо пересунуті на майбутні періоди.

Таким чином, загальний підхід майбутньої діяльності майже не зміниться. Очікується дещо зменшення суми доходів, але це не буде суттєвим впливом на безперервну діяльність Товариства.

Керівництвом застосовано всіх необхідних заходів щодо забезпечення захисту від можливих кібератак. За звітний період та за період після дати балансу (особливо під час воєнних дій) таких фактів Товариство не мало.

На сьогоднішній день, Керівництво Товариства забезпечує доступність страхових послуг для різних категорій клієнтів.

При складанні фінансової звітності враховувався вплив вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності компанії у звітному періоді. Керівництво оперативно реагує на прогнозовані зміни в законодавстві і розвиток ситуації на страховому ринку та вживає усіх заходів для забезпечення стабільного функціонування Товариства.

Примітка 3. Основні принципи облікової політики:

Примітка 3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Облік фінансових інструментів Товариством здійснюється відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства».

Класифікація фінансових активів. Фінансові активи класифікуються по наступним категоріям:

- фінансові активи, які відображаються по справедливій вартості з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків, фінансові активи, які утримуються з метою продажу (ОВДП, торговельні цінні папери);
- фінансові активи, які утримуються з метою погашення (векселя);
- фінансові активи, які утримуються з метою отримання дивідендів (корпоративні права).

Фінансові інструменти Товариства при первісному визнанні визначаються на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються ці інструменти:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою собівартістю;
- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків та продажу, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від договірних умов і бізнес-моделі, використовуваної для управління інструментами. Фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю, включаючи або виключаючи витрати на угоду, крім випадків, коли фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються за СВПЗ. Торгова дебіторська заборгованість оцінюється за ціною угоди.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю, а також зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансових гарантій. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому

випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 365 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше. Під час складання фінансової звітності керівництво оцінило кредитний ризик наявних фінансових активів та не виявило зазначених критеріїв.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;
- г) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.

Знецінення цінних паперів в портфелі до погашення.

Товариство оцінює на індивідуальній основі, чи існують ознаки знецінення за цінними паперами в портфелі до погашення. У випадку наявності ознак від знецінення, сума збитків визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується, а сума збитку відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо у наступному році сума оцінених збитків від знецінення зменшується внаслідок події, яка сталася після того, як були визнані збитки від знецінення, тоді раніше визнані суми збитків відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Товариство застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- залишається ринкова вартість такого фінансового активу на розрахунок попереднього періоду;
- аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує ставку дисконту, яка дорівнює або діючій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента, процентна ставка), а в разі її відсутності – розмір ставки дисконтування затвердженої обліковою політикою Товариства;
- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості цінних паперів.

Разом з тим переоцінка цінних паперів, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку в бухгалтерському обліку не відображається.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на рахунок прибутків і збитків

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибутки і збитки, Товариство відносить торговельні цінні папери, ОВДП, інвестиції в акції, корпоративні права. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості фінансового активу відбиваються в прибутку або збитку за рік як фінансові доходи доки визнання фінансового активу не буде припинено. Дивіденди включаються у фінансові доходи, коли встановлено право на отримання виплачуваних дивідендів, і вірогідність їх надходження є високою.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, сума кумулятивного збитку визнається у прибутку чи збитку.

Ринкові акції оцінюються за середньозваженою ринковою ціною.

Неринкові акції, справедливу вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Товариство застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- залишається ринкова вартість такого фінансового активу на розрахунок попереднього періоду;
- аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує ставку дисконту, яка дорівнює або діючій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента, процентна ставка), а в разі її відсутності – розмір ставки дисконтування затвердженої обліковою політикою Товариства;
- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості цінних паперів.

Разом з тим переоцінка цінних паперів, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку в бухгалтерському обліку не відображається.

Цінні папери в портфелі до погашення

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Товариство має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу - як правило векселя.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю в разі, якщо термін очікуваного погашення складає термін більше одного року.

Товариство визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на квартал із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Боргові цінні папери в портфелі до погашення підлягають перегляду на знецінення.

За цінними паперами в портфелі до погашення визнаються процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка.

Товариство визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є добутком амортизованої собівартості та первісної ефективної ставки відсотка відповідного цінного папера, у тому числі і за цінними паперами, за якими визнавалося знецінення.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошовими коштами визначаються високоліквідні короткострокові інвестиції, які можуть бути замінені на визначену суму грошових коштів та мають термін погашення три місяці або менше з дати їх придбання. Вони обліковуються по вартості придбання з урахуванням накопичених відсотків, що складає їх справедливую вартість. Грошові кошти, на які має місце обмеження щодо їх використання, відображаються в обліку окремою статтею якщо їх сума виходить за межу суттєвості.

Грошові кошти складаються з готівки в касі, кошти на рахунках в банках, грошові кошти в дорозі, короткострокові депозити (до 3-х місяців).

Дебіторська заборгованість

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість (довгострокова) оцінюється за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв під ОКЗ оцінюється в сумі кредитних збитків, які, як очікується, виникнуть протягом терміну дії активу (очікувані кредитні збитки за весь термін), якщо кредитний ризик по даному фінансовому активу значно збільшився з моменту первісного визнання, в іншому випадку резерв під збитки буде оцінюватися в сумі, що дорівнює 12-місячному очікуванню кредитних збитків.

12-місячні ОКЗ – це частина ОКЗ за весь термін, що представляє собою ОКЗ, які виникають внаслідок дефолтів за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

ОКЗ за весь термін і 12-місячні ОКЗ розраховуються або на індивідуальній основі, або на груповій основі, в залежності від характеру базового портфеля фінансових інструментів. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні групи.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Примітка 3.2. Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000,0 грн. В 2020 році були внесені зміни до розміру облікової оцінки вартості основних засобів відповідно до яких

вартість придбаних ОЗ починаючи з 2020 року складає – 20 000 грн. (Наказ № 134/1 від 04.06.2020р.) Змін в 2021р. не було.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Подальша оцінка основних засобів здійснюється наступним чином: для основних засобів, що відносяться до класу (групи) «будівлі, споруди і передавальні пристрої» – за переоціненою сумою (яка є справедливою вартістю) мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності; для всіх інших основних засобів – за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу. Зменшення корисності основних засобів у 2020 та 2021 році не відбувалось.

Подальші витрати. Витрати на поточний ремонт і техобслуговування відносяться на витрати поточного періоду. Ці витрати визнаються в поточних витратах по даті, коли вони понесені. Витрати на заміну крупних вузлів або компонентів основних засобів капіталізуються при одночасному списанні тих, що підлягають заміні частин.

Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визнається як різниця між отриманою виручкою від продажу та їх балансовою вартістю та відображається в прибутках або збитках за рік в складі іншого операційного доходу або витрат.

Амортизація. На об'єкти незавершеного будівництва амортизація не нараховується.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом з використанням таких термінів використання (років):

– Будівлі	- 20-37 років
– Машини та обладнання	- 5-15 років
– Транспортні засоби	- 10-20 років
– інші	- 4-15 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, яка визначається як дата введення об'єкта в експлуатацію.

Примітка 3.3 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства надані в вигляді ліцензій на здійснення страхової діяльності та програмне забезпечення. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Придбані нематеріальні активи капіталізуються в сумі витрат, які понесені на їх придбання та введення в експлуатацію.

За станом на кінець дня 31.12.2020р. та 31.12.2021р. Товариство володіє нематеріальними активами в вигляді ліцензій на здійснення фінансової діяльності з визначеним строком корисного використання - безстроково. Амортизація на ці об'єкти не нараховується.

За таким видом нематеріального активу як програмне забезпечення застосовується прямолінійний метод нарахування зносу у відповідності до термінів використання визначеному комісією Товариства.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом.

Примітка 3.4. Інвестиційна нерухомість

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить будівлі, приміщення або частини будівель, утримувані з метою отримання орендних платежів, а не для використання у наданні

послуг чи для адміністративних цілей або продажу в звичайному ході діяльності. Такими активами визначено комплекс Дитячого оздоровчого табору та будівля медичного закладу (Клініка «Мотор-Січ»). Якщо будівлі включають одну частку, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частку для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, включаючи витрати на операцію. Амортизація на такі активи нараховується.

Наступні витрати капіталізуються в складі балансової вартості активу тільки тоді, коли існує висока вірогідність того, що Товариство отримає пов'язані з цими витратами майбутні економічні вигоди, та що їх вартість може бути надійно оцінена. Всі інші витрати на ремонт та технічне обслуговування враховуються як витрати по даті їх виникнення.

Примітка 3.5. Операційна оренда

Значною мірою Товариство має договори операційної оренди відносно: офісних приміщень в яких розташовані Представництва по містах України та договори оренди земельних ділянок на яких розташовані власні об'єкти нерухомості (Центральний офіс в Запоріжжі) та інвестиційна нерухомість (м. Приморськ – розташовано комплекс Дитячого оздоровчого табору та в м. Запоріжжя – розташована будівля медичного закладу (Клініка «Мотор-Січ»).

У договорах, по яким Товариство виступає орендарем - орендне зобов'язання первісно визнається як теперішня (продисконтована) вартість орендних платежів, не сплачених на дату початку оренди.

На дату початку оренди (підписання акта приймання-передачі об'єкта в оренду) орендар визнає актив у формі права користування- що враховує наступні платежі

- величина первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, сплачені авансом на дату початку оренди або до такої дати;
- первісні прямі витрати, понесені суб'єктом господарювання (додаткові витрати на укладення договору, які не були б понесені, якби договір не укладався);
- забезпечення під демонтаж

Змінна частина орендних платежів таких як нарахування комунальних платежів, збільшення орендного платежу на індекс інфляції тощо враховуються в складі витрат по факти визнання зобов'язань перед Орендодавцем.

Товариство може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

(1) короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;

(2) оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Якщо підприємство користується спрощеннями практичного характеру (що закріплює в обліковій політиці (ОП)), то тоді об'єкт у формі права користування не визнається в балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду.

Облікова політика передбачає два способи визначення ставки дисконтування. Перший полягає у використанні ставки, закладеної в договорі оренди. Якщо визначити ставку, закладену в договорі, неможливо, то орендар замість цього використовує облікову ставку НБУ станом на кінець року. У 2020-2021 роках такою ставкою визнана – 13,5%.

В подальшому орендний актив обліковується за правилами МСФЗ 16 та підлягає амортизації до складу поточних витрат за прямолінійним методом за терміном, встановленим договором.

Примітка 3.6 Податки на прибуток

Витрати з податку на прибуток - це сума витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань, та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою. На даний час товариство не вбачає наявності відстрочених різниць при розрахунку податку на прибуток.

Примітка 3.7 . Фінансові зобов'язання

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Примітка 3.8. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Примітка 3.9. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто, більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Примітка 3.10. Доходи та витрати

Доходи від страхової діяльності

Доходи від страхової діяльності включають в себе чисті премії по страхуванню і частки страхових платежів, передані в перестраховування, з вирахуванням чистої зміни в резервах по незароблених преміях, страхових виплат, чистих змін в резерві збитків й вартості придбання страхового полісу.

Чисті страхові премії представляють собою валові премії з вирахуванням премій, що передані в перестраховування. При укладанні договору (угоди) премії враховуються в сумі, що вказана в полісі, і відносяться на доходи з дати, зазначеній в договорі страхування. Резерви незароблених премій-це премії, що розраховується як $1/365$ за всіма видами страхування, що відносяться до не закінченого строку договору страхування, та включаються в зобов'язання в балансі (звіті про фінансовий стан).

Збитки та витрати по коригуваннях резервів враховуються у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід).

Перестраховування

В ході звичайної діяльності Товариство здійснює перестраховування ризиків в страхових компаніях, що є платоспроможними, не є банкрутами, та знаходяться в реєстрі НБУ. Такі угоди про перестраховування забезпечують велику диверсифікацію бізнесу, дозволяє керівництву здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків, і дають додаткову можливість для росту.

Перестраховальник одразу після укладання договору перестрахування відображає страхові платежі з відображенням заборгованості клієнта. Перестрахування в балансі (звіті про фінансовий стан) враховуються на валовій основі.

Договори перестрахування оцінюються для того, щоб впевнитися, що страховий ризик визначений як можливість суттєвого збитку, а тимчасовий ризик визначений як можливість суттєвого коливання строків руху грошових коштів, переданих Товариством перестраховальнику.

Страхові резерви

Страхові резерви – це фонди страхової компанії, що створюються для забезпечення гарантій в виконанні фінансових зобов'язань зі страхових виплат, розрахованих за окремим договором страхування і /або за портфелем страхування на звітну дату.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти»:

- а) не визнаються зобов'язаннями будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);
- б) проводиться перевірка адекватності зобов'язань;
- г) не проводився взаємозалік щодо активів перестрахування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестрахування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;
- г) слідували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестрахування

Пояснення щодо порядку формування страхових резервів та частки перестраховиків у страхових резервах. Методи, що застосовуються при проведенні перевірки адекватності страхових зобов'язань.

Формування страхових резервів Товариства проводиться у відповідності до вимог чинного законодавства згідно прийнятої методології, а саме «Внутрішньої політики з формування технічних резервів» від 29.12.2018р. та доповнень до неї.

Резерв незароблених премій: формуються методом 1/365 («Pro rata temporis») Відкладені аквізиційні витрати не формуються.

Частка перестраховика в резерві незароблених премій формується методом “1/365”.

Частка перестраховика в резерві заявлених, але не виплачених збитків формується як відсоток від резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідно до умов договору перестрахування.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (РЗЗ)

Резерв заявлених, але не виплачених збитків - оцінка обсягу зобов'язань Страховика для здійснення страхових виплат (страхового відшкодування) за заявленими вимогами, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не врегульовано або врегульовано не в повному обсязі на дату розрахунку та виникли у зв'язку з подіями, що мали ознаки страхових випадків, які мали місце в розрахунковому або попередніх періодах, та про факт настання яких повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

При цьому порядок визнання вимоги за договором, що надійшла страховику, такою, що є заявленою вимогою, визначається відповідно до Внутрішньої Політики.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, Страховик визначає за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі телефонного, електронного, письмового звернення з приводу події, яка має ознаки страхового випадку, залежно від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками (та/або іншими особами, визначеними законодавством або договором страхування) збитків (шкоди) у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, за видом страхування Страховик визначає за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою. В обліковій системі відображається сума актуального резерву заявлених, але не виплачених збитків. Якщо резерв збитків збільшується проти попередньої звітної дати, то різниця (приріст) відноситься до витрат страховика. У разі зменшення цього резерву, різниця відноситься на збільшення доходів страховика.

Формування резерву заявлених збитків здійснюється за рахунок поточних видатків Товариства; динаміка резерву (збільшення та зменшення актуарної розрахункової величини означеного вище резерву) відображається у складі звіту про фінансовий результат страховика. Величина резерву заявлених збитків відображена у складі довгострокових зобов'язань та забезпечень (розділ II Ф. № 1 «Звіту про фінансовий стан»).

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (РЗНЗ)

Резерви збитків, які виникли але не заявлені, з 01 січня 2017 р. нараховуються ланцюговим методом відповідно до п. 5.3.а) Порядку. Принципи розрахунку та розподіл за видами страхування викладено у відповідних пунктах Внутрішньої політики.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, розраховується станом на звітну дату та не змінюється до наступної звітної дати. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені формується та відображається в системі бухгалтерського обліку станом на кожен звітну дату.

Якщо резерв збитків збільшується проти попередньої дати, то різниця (приріст) відноситься до витрат страховика. У разі зменшення цього резерву різниця відноситься на збільшення доходів страховика.

Формування резерву збитків що виникли, але не заявлені, здійснюється за рахунок поточних видатків Товариства; динаміка резерву відображається у складі звіту про фінансовий результат страховика. Величина резерву збитків що виникли, але не заявлені, відображена у складі довгострокових зобов'язань та забезпечень (розділ II Ф. № 1 «Звіту про фінансовий стан»).

Резерв коливань збитковості

Резерв коливань збитковості формується лише за видом страхування: «Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів». Формується відповідно до Внутрішньої політики з формування технічних резервів Товариства, що дає вичерпне та однозначне визначення алгоритму.

Формування резерву коливань збитковості, здійснюється за рахунок власного резервного капіталу Товариства; динаміку резерву (збільшення та зменшення актуарної розрахункової величини означеного вище резерву) відображено у складі сукупного доходу Товариства. Величина резерву коливань збитковості відображена у складі власного капіталу Товариства (розділ I Ф. № 1 «Звіту про фінансовий стан»).

Резерв катастроф

Резерв катастроф формується лише за видом страхування: «Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту» відповідно до розділу VII Методики.

Формування резерву катастроф здійснюється за рахунок власного резервного капіталу Товариства; динаміку резерву (збільшення та зменшення актуарної розрахункової величини означеного вище резерву) відображено у складі сукупного доходу Товариства. Величина резерву катастроф, відображена у складі власного капіталу Товариства (розділ I Ф. № 1 «Баланс»).

Тест на адекватність страхових зобов'язань

На кожен звітну дату Товариство оцінює адекватність страхових зобов'язань, користуючись поточною оцінкою майбутніх потоків грошових коштів в рамках своїх страхових

договорів. Якщо така оцінка показує, що балансова вартість зобов'язань Товариства зі страхування не відповідає передбачуваним майбутнім потокам грошових коштів, то це відхилення належить визнанню у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) у складі витрат на формування резервів збитків.

Комісійні доходи й комісійні витрати

Комісійні доходи й комісійні витрати брокерів і агентів визнаються в момент початку дії договорів страхування/перестрахування.

Примітка 3.11. Облік умовних зобов'язань

На дату складання фінансової звітності може існувати ряд умов, що можуть призвести до виникнення додаткових збитків або зобов'язанням для Товариства. Керівництво оцінює суму таких можливих майбутніх зобов'язань, оцінка яких виконується на підставі допущень та включає в себе фактор суб'єктивності. При визначенні розміру можливих втрат в результаті судових або податкових узгоджень за участі або вимог, які можуть бути пред'явлені в вигляді позовів до Товариства, керівництва, в результаті консультацій з юристами та податковими консультантами, оцінює як перспективи таких судових або податкових узгоджень та пред'явлення Товариству таких вимог в судовому порядку, так і можливі суми відшкодування, які протилежна сторона вимагає, або може вимагати в суді. Якщо в результаті оцінки вірогідності виникнення майбутнього зобов'язання виявляється, що грошове зобов'язання визначено з достатнім рівнем впевненості, тоді вартісна оцінка такої заборгованості відображається в фінансовій звітності. В разі, коли умовне зобов'язання, яке має значну вартісну оцінку, не може бути класифіковано як вірогідне, а виявляється лише можливим, або вартісна оцінка не може бути визначена, то в примітках до фінансової звітності включається інформація про характер такого зобов'язання та його вартісна оцінка (якщо сума може бути визначена з достатньою впевненістю та є значною).

Якщо вірогідність майбутнього збитку є незначним, то взагалі інформація про такий збиток не включається в примітки до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли такий можливий збиток відноситься до наданої гарантії. В таких випадках сутність гарантії підлягає розкриттю. Однак, в деяких випадках умовні зобов'язання, можуть бути відображені в примітках до фінансової звітності, якщо, на думку керівництва, обумовленому на консультаціях з юристами або податковими консультантами, інформація про такі зобов'язання може бути необхідна акціонерам та іншим користувачам фінансової звітності.

Примітка 4. Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

Примітка 4.1. Справедлива вартість фінансових інструментів

Методики та припущення, які використовуються для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, включають наступне:

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових активів дорівнює їх балансовій вартості:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- короткострокові (до трьох місяців) фінансові активи (кошти в банках);

- інші фінансові активи, включаючи дебіторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких активів);
- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості:
 - короткострокові (до трьох місяців) фінансові зобов'язання;
 - кошти на вимогу фізичних, юридичних осіб, небанківських фінансових установ;
 - інші фінансові зобов'язання, включаючи кредиторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких зобов'язань).

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю
тис.грн.

Найменування статті	Станом на 31.12.20р.		Станом на 31.12.21р.	
	амортизована вартість	історична вартість	амортизована вартість	історична вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти в т.ч.:	14 252	14 252	3 282	3 282
- кошти на рахунках в банку та готівка	3 782	3 782	3 282	3 282
-депозити короткострокові(до 3-х міс)	10 470	10 470		
Депозити довготривалі (більше 3-х міс. до 1 року) (*)	40 000	40 000	60 971	60 971
Довгострокова заборгованість (векселя юридичних осіб з терміном погашення більше 12 міс)	15 993	45109	35 667	42 628
векселі отримані	0	0	2 462	2 462
дебіторська заборгованість за продукцію, товари , послуги	34204	34204	45751	45751
резерв очікуваних кредитних збитків		0	(1466)	
дебіторська заборгованість по нарахованим доходам (інвестиційні доходи МТСБУ)	140	140	652	652
Дебіторська заборгованість по розрахункам з бюджетом	324	324	392	392
інша поточна дебіторська заборгованість	5376	5376	12776	12776
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	110 289	139 405	160487	168914
фінансові зобов'язання:				
довгострокова кредиторська заборгованість (**)	4253	10120	4119	9407
поточна заборгованість по довгостроковим зобов'язанням	474	1057	930	1563
- кредиторська заборгованість- поточна	18367	18367	24224	24224
поточні забезпечення	879	879	1216	1216

Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	23973	30423	30489	36410
--	-------	-------	-------	-------

* Інформація по наданим депозитам розкрита в Примітці 6 (п.12).

** Довгострокова кредиторська заборгованість – це заборгованість по орендним зобов'язанням перелік яких надано в примітці 6 (п.16). Облік заборгованості ведеться по амортизованій вартості.

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за звітний період

тис.грн.

Найменування статті	Справедлива вартість за моделлю оцінки через поточний прибуток (збиток)	
	станом на 31.12.2020	станом на 31.12.2021
Цінні папери в торговому портфелі ринкові котирування (рівень І)	18 266	30799
Цінні папери в торговому портфелі позабіржові		38
Цінні папери в торговому портфелі (боргові)	2	0
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	18 268	30837

Цінні папери 1 рівня котирування надані в вигляді Облігацій внутрішньої державної позики. У звітному році Товариство здійснювало операції купівлі та продажу (або пред'явлення до сплати) державних цінних паперів (облігацій внутрішньої державної позики). Мета здійснення операцій – отримання інвестиційного прибутку на короткотерміновій основі для збільшення ліквідності Товариства за рахунок отриманих прибутків.

Обсяг операції, тис. грн.	Найменування емітента/отримувача	Номер, дата договору	Предмет договору	Купівля	Кінцева дата терміну вкладення	Продаж/ Пред'явлення до сплати
2 598 150	Міністерство Фінансів України	№25/Г від 06.08.2021р	облігація внутрішніх державних позик	28.10.2021	12.10.2022	
3 407 040	Міністерство Фінансів України	11/БО від 17.01.2018р	облігація внутрішніх державних позик	02.10.2018		17.11.2021
3 184 950	Міністерство Фінансів України	21РЗК-11/БО) від 13.02.2020	облігація внутрішніх державних позик	13.02.2020		21.01.2021
1 613 580	Міністерство Фінансів України	25РЗК-11/БО) від 13.05.2020	облігація внутрішніх державних позик	13.02.2020		21.01.2021

1 868 440	Міністерство Фінансів України	26РЗК- 11/БО) від 12.06.2020	облігація внутрішніх державних позик	12.06.2020		24.02.2021
4 312 280	Міністерство Фінансів України	27РЗК- 11/БО) від 30.09.2020	облігація внутрішніх державних позик	30.09.2020		11.08.2021
3 879 680	Міністерство Фінансів України	29РЗК- 11/БО) від 02.11.2020	облігація внутрішніх державних позик	02.11.2020		02.06.2021
2 330 500	Міністерство Фінансів України	31РЗК- 11/БО) від 10.02.2021	облігація внутрішніх державних позик	10.02.2021		27.10.2021
4 557 000	Міністерство Фінансів України	30РЗК- 11/БО) від 21.01.2021р.	облігація внутрішніх державних позик	21.01.2021		01.12.2021
3 218 040	Міністерство Фінансів України	32РЗК- 11/БО) від 10.02.2021р.	облігація внутрішніх державних позик	10.02.2021	05.01.2022	
2 070 480	Міністерство Фінансів України	33РЗК- 11/БО) від 25.02.2021р	облігація внутрішніх державних позик	25.02.2021	15.06.2022	
3 636 955	Міністерство Фінансів України	№25/ГД від 06.08.2021р.	облігація внутрішніх державних позик	12.10.2021	23.11.2022	
4 339 720	Міністерство Фінансів України	№25/ГД від 06.08.2021р.	облігація внутрішніх державних позик	12.08.2021	11.05.2022	
3 721 900	Міністерство Фінансів України	35РЗК- 11/БО) від 03.06.2021р.	облігація внутрішніх державних позик	03.06.2021	11.05.2022	
3 118 500	Міністерство Фінансів України	№25/ГД від 06.08.2021р.	облігація внутрішніх державних позик	19.11.2021	18.01.2023	
2 757 420	Міністерство Фінансів України	34РЗК- 11/БО) від 20.04.2021	облігація внутрішніх державних позик	20.04.2021	02.02.2022	
5 338 050	Міністерство Фінансів України	№25/ГД від 06.08.2021р.	облігація внутрішніх державних позик	02.12.2021	19.04.2023	

У торговельному портфелі обліковані акції ПАТ «Василівський хлібокомбінат» (за оціночною вартістю – 38 тис. грн., доля в статутному фонді ПАТ пакета акцій складає – 74%). Оцінка акцій проведена незалежним оцінювачем – Жуган В.С (договір №75 від 16.06.2021) станом на 29.12.2021р. За результатом проведеної оцінки пакету акцій виникли витрати від знецінення в сумі – 13648 тис.грн. Товариство планує протягом 2022р. здійснити продаж цього пакету акцій. Саме з цією метою була здійснена оцінка.

Фінансові активи за методом участі в капіталі.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Фінансові активи за методом участі в капіталі з відображенням переоцінки в складі поточного прибутку (збитку)	
		2020	2021
1	частки в статутному фонді інших юридичних осіб	111 875	82 329

Товариство має внески до інших юридичних осіб (господарчих товариств) – дочірніх компаній в наступному обсязі:

Емітенти	на 31.12.21	країна реєстрації	вид економічної діяльності	частки участі страховика в таких підприємствах
корпоративні права	тис. грн			
ТОВ «Медіа-партнер» (код ЄДРПОУ 32875422)	141	Україна	Видання газет	49%
ТОВ «Стратегія-Ресурс» (код ЄДРПОУ 32977128)	5397	Україна	Діяльність у сфері права	100%
ТОВ «Руна» (код ЄДРПОУ 30980610)	17 686	Україна	Мисливство, відловлювання тварин і надання пов'язаних із ними послуг	100%
ТОВ «НОВА ХОРТИЦЯ» (код ЄДРПОУ 30545888)	54 552	Україна	Транспортне оброблення вантажів	75%
ПрАТ «Техінвент» (код ЄДРПОУ 23793730)	4554	Україна	Виробництво двигунів і турбін, крім авіаційних, автотранспортних і мотоциклетних двигунів	17%

В складі кінцевих бенефіціарів по таким компаніям відсутні особи – резиденти Росії та Білорусії.

За звітний рік Товариство мало суттєві збитки від операції з такими активами. Зміна вартості довгострокових фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (рядок 1030 Звіту про фінансовий стан) виникла по двом причинам: суттєве знецінення вартості активів та частково продажем окремих активів.

показник	станом на початок року	станом на кінець року	зміна за рік
довгострокові фінансові інвестиції, в тис. грн.	111875	82329	-29546
частка в загальній вартості активів	35%	22%	-13%

Значна сума знецінення виникла з причини збитковості діяльності емітента корпоративних прав та проведеної оцінки незалежним оцінювачем акцій ПАТ «Василівський хлібокомбінат». По інших емітентах сума знецінення не така суттєва. Інформація надана в наступній таблиці.

Рух по активам за звітний рік (тис.грн.)

	на 31.12.2020	поповнення статутного капіталу	вихід з товарис тва	продаж фінансово го активу /підготовк а до продажу	знеціненн я активу	на 31.12.21
Емітенти						
корпоративні права						
ТОВ «Айленд» (код ЄДРПОУ 32647276)	12 496		-10 035	-1 115	-1 346	
ТОВ «Медіа-партнер» (код ЄДРПОУ 32875422)	255				-115	141
ТОВ «Руна» (код ЄДРПОУ 30980610)	14 987	3 350			-652	17 686
ТОВ «Стратегія-Ресурс» (код ЄДРПОУ 32977128)	5 428				-32	5 397
ТОВ «НОВА ХОРТИЦЯ» (код ЄДРПОУ 30545888)	60 468				-5 917	54 552
акції						
ПАТ «Василівський хлебокомбінат» (код ЄДРПОУ 00378201)	13 685			-38	-13 648	0
ПрАТ «Техінвент» (код ЄДРПОУ 23793730)	4 554					4 554
разом	111 875	3 350	-10 035	-1 153	-21 709	82 329

Пояснення по окремим операціям:

корпоративні права	вид операції	мета операції	реквізит та предмет відповідного договору (угоди) та контрагента(ів)
ТОВ «Айленд» (код ЄДРПОУ 32647276)	вихід зі складу учасників товариства	припинення неліквідного активу	протокол б/н від 28.10.2021р.
ТОВ «Медіа-партнер» (код ЄДРПОУ 32875422)	знецінення за правилами бухгалтерії	визначення достовірної справедливої вартості	фінансова звітність емітента за 2021 рік
ТОВ «Руна» (код ЄДРПОУ 30980610)	знецінення за правилами бухгалтерії	визначення достовірної справедливої вартості	фінансова звітність емітента за 2021 рік
ТОВ «Стратегія-Ресурс» (код ЄДРПОУ 32977128)	знецінення за правилами бухгалтерії	визначення достовірної справедливої вартості	фінансова звітність емітента за 2021 рік
ТОВ «НОВА ХОРТИЦЯ» (код ЄДРПОУ 30545888)	знецінення за правилами бухгалтерії	визначення достовірної справедливої вартості	фінансова звітність емітента за 2021 рік
акції			
ПАТ «Василівський хлебокомбінат» (код ЄДРПОУ 00378201)	знецінення за правилами бухгалтерії	визначення достовірної справедливої вартості	незалежний оцінювач – Жуган В.С (договір №75 від 16.06.2021)., висновок про об'єкт оцінки – вартість пакету акцій, дата оцінки: 29.12.2021р.
разом			

Операції проведені не з пов'язаною особою.

Зазначені операції значно знизили фактичні значення рівня встановлених обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, але не призвели до їх суттєвого погіршення. Товариство має на достатньому рівні інших активів, які забезпечують виконання обов'язкових критеріїв.

Примітка 4.2. Резерви на покриття збитків від фінансових зобов'язань(резерви непокритих збитків)

Оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Допущення, використані при визначенні суми страхових резервів. Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя визначено, що нарахування резерву незароблених премій і частка перестраховувальників в резервах незароблених премій проводиться методом 1/365 по всіх видах страхування.

Товариство періодично проводить оцінку адекватності страхових зобов'язань з урахуванням «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя».

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожен звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але не заявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резервів збитки, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

Станом на 31.12.2021 проведено оцінку адекватності страхових зобов'язань актуарієм ТОВ «Дослідницький центр Евклід» (Клименко Ю.В.), згідно з розрахунком якого активи Товариства визначені як достатні.

Таким чином, з урахуванням проведеної оцінки адекватності зобов'язань розмір сформованих резервів незароблених премій для кожного виду страхування співпадає з фактичним розміром сформованих резервів відповідно до вимог на 31.12.2021 р. сформовано у розмірі 91 365,2 тис. грн. Обсяг сформованих резервів заявлених, але не виплачених збитків станом на звітну дату складає 24 697,7 тис. грн. Обсяг сформованих резервів збитків, що виникли, але не заявлені, станом на звітну дату складає 2 892,9 тис. грн.

Результати перевірки тесту адекватності зобов'язань підтверджують, що систематичних недоліків та/або невідповідності МСФЗ прийнятої Товариством методології формування резервів збитків, що заявлені та не врегульовані та збитків, що виникли та не заявлені, не виявлено. Резерв незароблених премій сформовано в адекватному обсязі.

Примітка 4.3 Інші джерела невизначеності

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Товариства будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та

підвищення нестабільності на валютних ринках. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах. Крім того, виникає суттєва невизначеність пов'язана з воєнними діями на території України. Керівництвом проаналізовано існуючі на звітну дату бухгалтерські оцінки та судження відносно оцінки справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, оцінка розміру очікуваних кредитних збитків, зменшення корисності активів та інше. Всі можливі ризики розкрито в примітці 2 «безперервність діяльності». Не виключено зменшення темпів погашення дебіторської заборгованості на протязі подальших періодів, та перегляд наступного питання: чи мало місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, шляхом урахування зміни ризику настання дефолту протягом строку дії фінансового інструменту. Але на даний час відсутні підстави для проведення перегляду раніше здійснених оцінок. Інших ризиків, які могли б мати вплив Керівництво не вбачає та вважає, що всі професійні судження відносно облікових процесів та оцінок активів та зобов'язань не підлягають додатковому коригуванню.

Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються короткострокових зобов'язань перед працівниками по відпусткам, справедлива оцінка основних засобів, визначення справедливої вартості цінних паперів та довгострокової заборгованості, суми нарахованих страхових резервів. Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, але вони не мають значного ризику стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду.

Вартісна ознака таких оцінок наступна:	тис. грн.	
	31.12.2020	31.12.2021
Забезпечення за відпустками	879	1216
Справедлива вартість ОЗ	14679	16 412
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості	49 423	45 686
Нарахований резерв збитків	2081	1 523
Нараховані страхові резерви	50934	118 956
дебіторська заборгованість страхувальників	34204	45751
резерв під очікувані кредитні збитки	0	(1466)

Ставка дисконтування для фінансових інструментів була прийнята рівною ставці ефективного відсотку застосовується ставка доходності облігацій внутрішньої державної позики у 2020 р.- 20% , в зв'язку з суттєвою зміною ринкових ставок в останній час в вересні 2021 року ставка дисконтування фінансових активів була переглянута та затверджена на рівні 9%.. З метою виконання вимог МСФЗ 16 щодо оцінки договорів оренди в 2020р. та на протязі 2021 року встановлена ставка дисконтування в розмірі 13,5% (в разі відсутності такої ставки в договорі оренди).

Гіперінфляція

Проаналізувавши офіційні дані Державної служби статистики України щодо коливань кумулятивного рівня інфляції за трирічний період, включаючи 2019 , 2020 та 2021 роки, Товариство зазначає, що за показниками, наведеними у підпунктах а), б), в), г) параграфу 3 МСБО 29, економічний стан в Україні не можна вважати таким, що відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Товариством прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2021 рік із застосуванням загального індексу цін, за правилами МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції економіки».

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
МСБО 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	Товариство буде використовувати поправки за датою їх вступу	Товариство не займається виробництвом основних засобів, під час яких актуальні витрати на тестування та виробництво зразків. Тому ми не очікуємо впливу таких поправок на показники звітності в подальших періодах.
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також:	1 січня 2022 року	Дозволено	Товариство буде використовувати поправки за датою їх вступу	Страхова діяльність передбачає виникнення непередбачуваних ризиків під час виконання умов договорів. Товариство застосовує заходи щодо зміни облікових процесів для випадків
	(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і				

	(b) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прями та розподілені витрати.				виявлення обтяжливих угод та відповідний облік, що відповідно передбачає МСФЗ 17 «Облік страхових контрактів».
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року	Дозволено	Товариство буде використовувати поправки за датою їх вступу	Товариство не планує на даний час операцій, на які буде здійснювати вплив зазначена поправка.
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	Пункт D16 (a) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (a) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (a) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською	1 січня 2022 року	Дозволено	Товариство буде використовувати поправки за датою їх вступу	Товариство з 2012 року застосовує МСФЗ та не є надавачем консолідованої звітності. Ми не вбачаємо можливого впливу поправки на подальші показники нашої звітності.

	компанією на дату її переходу на МСФЗ.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припиняти визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного. Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.	1 січня 2022 року	Дозволено	Товариство буде використовувати поправки за датою їх вступу	Товариство є утримувачем боргових активів та на даний час не планує будь-яких модифікацій. Тому не вбачаємо впливу такої поправки на подальші показники звітності.
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад №	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу	-	Товариство врахувало поправки за звітний рік	Було проаналізовано всі діючі угоди за звітний рік. Операцій, пов'язаних з наданням (чи отриманням) стимулу за договорами оренди не виявлено. Тому

	13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.				зазначене уточнення Прикладу МСФЗ 16 не вплинуло на розрахунки показників звітності.
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошових потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13.	1 січня 2022 року	Дозволено	Товариство буде використовувати поправки за датою їх вступу	Товариство не працює на ринку сільського господарства тому не відчує впливу поправки на облік.
	З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.				
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.	01 січня 2023 року	Дозволено	Товариство буде використовувати поправки за датою їх вступу	Ми не вбачаємо можливого впливу поправки на подальші показники нашої звітності.
	Сутність поправок:				
	· уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;				
	· класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;				
	· роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і				
	· «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.				
МСБО 1 «Подання	Поправки включають:	01 січня 2023	Дозволено	Товариство буде	Ми не вбачаємо

фінансової звітності»,		року		використовува ти поправки за датою їх вступу	можливого впливу поправки на подальші показники нашої звітності.
Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies);				
	Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.				
	Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.				
	Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.				
	Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.				
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках . Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.	1 січня 2023 року	Дозволе но	Товариство буде використовува ти поправки за датою їх вступу	Ми не вбачаємо можливого впливу поправки на подальші показники нашої звітності.

МСБО 12 «Податки на прибуток»	Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.	1 січня 2023 року	Дозволе но	Товариство буде використовува ти поправки за датою їх вступу	Зміни в МСБО 12 вплинуть на відображення податкових різниць в Звіті про фінансовий стан та в Звіті про фінансові результати в зв'язку з тим, що операції з оренди мають місце.
	Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:				
	(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю,				
	відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:				
	(і) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і				
	(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;				
	(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.				
МСФЗ 17 Страхові контракти	• Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17	1 січня 2023 року	Дозволе но	Товариство буде використовува ти поправки за датою їх вступу	Облік основних операцій буде залежати від правил МСФЗ 17, що може суттєво змінити визначення фінансового результату. Тому Товариство аналізує та планує вносити зміни після вступу стандарту в дію.
	• Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан				
	• Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностах				
	• Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків				
	• Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки				
	• Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)				
	• Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів				
	• Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року				

	- Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 - Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику - Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору				
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства"	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших не пов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	Товариство буде використовувати поправки за датою їх вступу	Ми не вбачаємо можливого впливу поправки на подальші показники нашої звітності.

Примітка 6. Розкриття показників фінансової звітності:

1. Дохід від реалізації	тис. грн.	
	2021	2020
Страхові премії нараховані	239 385,0	134 623

Зменшення суми страхових премій за період 2020 року на суму 24 тис. грн. виникло в зв'язку з виправленням помилки – були зайво нараховані страхові платежі по окремим контрагентам.

Страхові платежі за 2021р. склали 239 385,0 тис. грн., в тому числі: -

по добровільному страхуванню – 121 258,1 тис. грн., з них:

- страхування від нещасного випадку – 1 563,7 тис. грн.
- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) – 61 801,1 тис. грн.
- страхування вантажів та багажу – 3 571,6 тис. грн.
- страхування від вогневих ризиків – 14 248,7 тис. грн.
- страхування іншого майна – 20 742,1 тис. грн.

- страхування медичних витрат – 4 706,7 тис. грн.
- страхування фінансових ризиків – 91,2 тис. грн.
- страхування наземного транспорту – 9983,3 тис. грн.
- страхування повітряного транспорту – 55,0 тис. грн.
- Страхування ЦВ власників наземного транспорту – 2793,9 тис. грн.
- Страхування відповідальності перед третіми особами – 1699,0 тис. грн.
- інші – 1,8 тис. грн.

по обов’язковому страхуванню – 118 126,9 тис. грн., з них:

- авіаційне страхування цивільної авіації – 46 512,0 тис. грн.
- страхування ЦВ власників наземного транспорту – 67 816,6 тис. грн.
- ЦВ оператора ядерної установки – 931,3 тис. грн.
- страхування предмета іпотеки – 300,0 тис. грн.
- страхування спортсменів вищої категорії - 1 849 тис. грн.
- Особисте страхування працівників пожежної охорони – 73,7 тис. грн.
- Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті – 409,0 тис. грн.
- Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю – 67,4
- Інше – 167,9 тис. грн.

У порівнянні з відповідним періодом минулого року (134 623 тис. грн.) сума страхових платежів збільшилась на 104 762 тис. грн.

2. Собівартість реалізації

	тис. грн.	
	2021	2020
Визнані страхові відшкодування (за вирахуванням суми регресу)	42823	25 845
Витрати на агентські винагороди	44 541	14 693
інші		
Всього	87364	40 538

3. Адміністративні витрати

	тис. грн.	
	2021	2020
Витрати на персонал (заробітна плата)	24 156	17 115
Амортизація основних засобів і нематеріальних	7 874	6 544
Матеріальні затрати	3 093	2 575
Послуги	9 618	11 059
Інші	833	367
Всього	45 574	37 660

Витрати на збут

	2021	2020
Витрати на оплату праці агентів- працівників		1 531
Маркетинг та реклама	800	639
Інші		0
Всього витрат на збут	800	2170

4. Інші операційні доходи та витрати

тис. грн.

Інші операційні доходи	2021	2020
Доходи від операційної оренди основних засобів	1548	1569
Доходи від списання кредиторської заборгованості	179	58
Доходи від курсової різниці в валютних операціях	373	1 951
Доходи від продажу інших оборотних активів	82	
Отримані штрафи		0
Інші доходи	63	133
Всього інших операційних доходів	2245	3 711
Інші операційні витрати		
амортизація необоротних активів, наданих в оренду	87	0
Витрати від операційної курсової різниці	413	749,5
Списання безнадійної заборгованості	1 469	212
Витрати на сплату штрафів	3	11
Фінансова різниця від зміни курсу валют	148	162,5
Благодійність	4 506	2 817,5
членські внески та витрати МТСБУ	2 521	1 677
Інші операційні витрати	1257	552,5
Всього інших операційних витрат	10404	6 182

5. Фінансові доходи та витрати

	2021	2020
Процентні доходи та доходи по депозит. рахунку в банку	4441,4	4 406
Процентні доходи по іншим рахункам в банку		3
Процентні доходи по ОВГЗ	2698,3	3 217
Інвестиційний дохід від коштів, які розміщені в МТСБУ	1236,4	647
Доходи від зміни справедливої вартості заборгованості	22134,9	2 617
Доходи від операцій з цінними паперами		0
Всього фінансові доходи	30511	10 890
Фінансові витрати		
нараховані відсотки в вартоті ОВДП	160,5	
амортизація дисконту по договорах оренди зг. МСФЗ 16	719,5	686

Всього фінансових витрат	880	686
---------------------------------	------------	------------

6. Інші доходи, інші витрати

	2021	2020
Дохід від операцій з цінними паперами	2	10 676
Дохід від переоцінки поточних фінансових інвестицій		165
Всього інші доходи	2	10 841
Уцінка цінних паперів		0
Собівартість реалізованих ЦП	2	17 872
Витрати від ліквідації необоротних активів	7	31
Всього інші витрати	9	17 903

тис. грн.

	2021	2020
Доходи від участі в капіталі	0	0
Втрати від участі в капіталі	21 709	0

7. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

тис. грн.

Найменування показника	2021	2020
1		
Поточний податок на прибуток	7 181	4 462
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	7 181	4 462
поточний податок на прибуток	7 181	4 462

Комітет із тлумачень МСФЗ (КРМФЗ) випустив ТЛУМАЧЕННЯ КТМФЗ 23 (IFRIC) 23, у якому уточнено, як вимоги МСБО 12 «Податки на прибуток» застосовують до визнання й оцінки в разі виникнення невизначеності в податковому обліку. Керівництво не ідентифікувало фактів невизначеності під час відображення податку на прибуток за 2021 рік.

8. Нематеріальні активи

історична вартість	лицензії	програмні продукти	всього
станом на 31 грудня 2020р.			
первісна вартість	366	738	1104
накопичений знос		146	146
Чиста реалізаційна вартість	366	592	958
рух за 2021 рік			
зміна первісної вартості			0
придбання		8	8
ліквідація		27	27
нарахування зносу		84	84

списання нарахованого зносу під час ліквідації		8	8
станом на 31 грудня 2021р.			0
первісна вартість	366	719	1085
накопичений знос	0,00	222,00	222
Чиста реалізаційна вартість	366,00	497,00	863

Основні засоби -

тис. грн.

Історична вартість	Будівлі	Машини та обладнання	Транспорт	Меблі та приладдя та інші	право користування орендованими активами	Всього
станом на 31 грудня 2020р.						
первісна вартість	13718	2630	5519	911	5239	28017
накопичений знос	7435	487	3827	556	1037	13342
виправлення помилки по накопиченому зносу		-4				-4
Чиста реалізаційна вартість	6283	2147	1692	355	4202	14679
рух за 2021рік						0
зміна первісної вартості						
придбання	245	1539	2514		1065	5363
ліквідація		30	289	1	212	532
нарахування зносу	1 380,00	522	748	88	847	3585
списання нарахованого зносу під час ліквідації		23	289	1	182	495
станом на 31 грудня 2021р.						0
первісна вартість	13963	4139	7744	910	6092	32848
накопичений знос	8 815,00	990,00	4 286,00	643,00	1 702,00	16436
Чиста реалізаційна вартість	5 148,00	3 149,00	3 458,00	267,00	4 390,00	16412

В звітному році була виявлена помилка в неповному списанні суми накопиченого зносу при ліквідації необоротних активів за 2020р.. Помилка виправлена в 2021р. що спричинило коригування початкових залишків.

9. Інвестиційна нерухомість

тис. грн

Історична вартість	Будівлі
станом на 31 грудня 2020р.	
первісна вартість	79856
накопичений знос	30433
Чиста реалізаційна вартість	49423

рух за 2021 рік	
зміна первісної вартості	0
нарахування зносу	3 737,00
станом на 31 грудня 2021р.	
первісна вартість	79856
накопичений знос	34 170,00
Чиста реалізаційна вартість	45 686,00

Зміна первісної вартості інвестиційної нерухомості виникає з наступних причин: нарахування амортизації за прямолінійним методом.

Товариство має власну нерухомість у м. Приморськ (ДОТ ім. Гагаріна), яка знаходиться в зоні воєнних дій. Вартість цієї нерухомості станом на 31.12.2021р. складає- 4887,4тис.грн. (в т.ч. первісна вартість – 12365,1тис.грн., накопичений знос – 7477,7 тис.грн.). Керівництво наразі не має інформації щодо нанесення збитку відносно зазначеної нерухомості.

10. Запаси

	тис. грн.	
	2021	2020
Сировина та матеріали (за історичною собівартістю)	133	32
Всього запаси	133	32

В 2021 році підприємство не визнавало знецінення запасів в зв'язку з відсутністю факту знецінення.

11. Дебіторська заборгованість

	тис. грн.	
	2021	2020
Дебіторська заборгованість, що відноситься до страхових послуг	45751	34 204
резерв очікуваних збитків	(1466)	
Аванси видані	112	0
Розрахунки з бюджетом	392	324
Заборгованість з нарахованих доходів	652	140
короткострокова заборгованість за векселем	2 462	0
Інша дебіторська заборгованість	12 776	5 376
Всього	60 679	40 044

У 2021р. була виявлена помилка в обліку суми дебіторської заборгованості та нарахування зносу по необоротним активам у загальному розмірі – 24 тис.грн. (за період 2020р. зайво нарахована сума страхової премії). Помилка виправлена за рахунок нерозподіленого прибутку.

Торгова та інша дебіторська заборгованість представлена великою кількістю контрагентів, що працюють в різних галузях і географічних сегментах. Товариство реалізує ряд заходів, що дозволяють здійснювати управління кредитним ризиком, в тому числі такі: оцінка кредитоспроможності контрагентів, встановлення індивідуальних лімітів та умов платежу в залежності від фінансового стану контрагента, контроль авансових платежів, заходи щодо роботи з дебіторською заборгованістю за бізнес-напрямками тощо. Оцінка кредитоспроможності зовнішніх контрагентів здійснюється по відношенню до всіх покупців і їх фінансових гарантів, а також продавців товарів і послуг, що діють на умовах передоплати. Товариство здійснює постійний моніторинг фінансового стану. Товариство мінімізує кредитний ризик за допомогою розподілу його на велику кількість контрагентів, а також застосовує

інструменти торгового фінансування та страхування, банківські гарантії та документарні форми розрахунків. Суттєві непогашені залишки переглядаються на постійній основі.

Балансова вартість фінансових активів являє собою максимальну величину кредитного ризику і складає 60679 тис. грн. в 2021р. (в 2020 – 40044 тис. грн.).

Аналіз термінів погашення заборгованості представлено наступним чином:

	2021	в тому числі резерв під очікувані збитки	2020
Страхування			
До 60 днів	7373		534,6
60-90 днів	3037		6 803,2
91-180 днів	15343		1 545,2
Більше 180 днів	19894	(1466)	25 321
Інші види			
До 60 днів	15638		5 840
60-90 днів	336		0
91-180 днів	126		0
Більше 180 днів	398		0
Всього	62145	(1466)	40 044

Товариство регулярно оцінює кредитну якість торгової та іншої дебіторської заборгованості з урахуванням аналізу заборгованості за термінами виникнення, тривалості взаємовідносин покупця з Товариством. Для виявлення суттєвого зростання кредитного ризику Товариство порівнює показники платоспроможності контрагента на звітну дату з аналогічними показниками на дату первісного визнання дебіторської заборгованості. При цьому враховується доступна допоміжна і прийнятна прогнозна інформація.

Товариство створює резерв під очікувані кредитні збитки за найкращою оцінкою можливих збитків, понесених від списання торгової та іншої дебіторської заборгованості. Вся дебіторська заборгованість являє собою поточну заборгованість покупців за основними видам діяльності, носить короткостроковий характер і не має істотного фінансового компонента. Оцінка резерву протягом всього терміну служби дорівнює 12ти-місячного показника. Товариство коригує оцінку очікуваних кредитних збитків, якщо має місце суттєва різниця між поточним рівнем макропараметрів і їх прогнозними значеннями на найближчі 12 місяців.

На думку керівництва Товариства, кредитний ризик належним чином врахований у створених резервах на знецінення відповідних активів.

Товариство є економічно залежною від одного значного замовника страхових послуг – АТ «Мотор Січ». Керівництво контролює та розкриває інформацію про концентрацію кредитного ризику на підставі одержаних звітів, в яких містяться дані про контрагентів із загальною сумою заборгованості понад 10% від загальної суми дебіторської заборгованості за основною діяльністю. У загальній сумі наданих страхових послуг частка АТ «Мотор Січ» становить 43%.

Нижче наведені дані про обороти по реалізації послуг Товариства вищевказаному контрагенту:

Обсяги нарахованих страхових премій АТ «Мотор Січ» за видом страхування	2 021р.	2 020р.
	сума, тис. грн.	сума, тис. грн.
Авіаційне страхування цивільної авіації	46 430,1	32 193,4

Страховання вантажів та багажу	3 524,4	3 650,4
Страховання майна	19 072,4	5 210,2
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихій	11 004,4	5 213,2
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	21 922,2	20 145,3
ОСЦПВ	833,3	842,0
інші види	86,7	39,7
Всього	102 873,5	67 294,2

Відповідно з умовами діяльності ТДВ СК «Мотор-Гарант» проводить нарахування страхових резервів. Зміни у резервах представлено нижче.

тис. грн.

РНП	2021	2020
Резерви незароблених премій на початок періоду	44 387	54 861
Резерви незароблених премій на кінець періоду	91 365	44 387
Зміна резервів	46 998	-10 474
Зміна частки перестраховиків у резервах незароблених премій	993	-14 906

Інші види резервів	залишок на 31.12.20	зменшено	нараховано	залишок на 31.12.21	зміна за рік
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	4 854,50	129 032,90	148 876,10	24 697,70	19 843,20
Резерв катастроф	1 422,60	9 741,20	9 841,70	1 523,10	100,50
Резерв коливання збитків	657,70	962,20	304,50		-657,70
Резерв збитків, які наступили але не заявлені	1 692,50	7 914,30	9 114,80	2 892,90	1 200,40
Доля перестраховальників в резерві заявлених, але не виплачених збитків	-119,20	10 606,70	9 021,90	-1 704,10	-1 584,90
разом	8 508,10	158 257,30	177 159,00	27 409,60	18 901,50

Суттєве збільшення розміру резервів пов'язано зі значним приростом суми нарахованих страхових премій. Товариство додержується «Внутрішньої політики з формування технічних резервів».

Інформація щодо перестраховальників розкрита в спеціалізованій звітності страховика.

12. Грошові кошти

тис. грн.

	2021	2020
Каса та рахунки в банках, грн.	3282	3 778
Каса та рахунки в банках, валюта		0
Короткотривалі депозити		10 474
Всього грошові кошти	3282	14 252

Поточні фінансові інвестиції

	2021	2020
Довготривалі банківські депозити, грн.	60 971	40 000
Облігації внутрішньої державної позики	30 799	18 266
векселя для продажу	38	2
Довготривалі банківські депозити, грн.		
Всього грошові кошти	91808	58 268

Частина грошових коштів Товариства вкладені в депозити наступних банківських установ:

Найменування банку	сума вкладу, тис. грн	термін вкладення	
		дата початку	дата закінчення
АТ "МОТОР-БАНК"	2 500,00	28.12.2021	28.01.2022
АТ "МОТОР-БАНК"	500,00	04.08.2021	04.02.2022
АТ "МОТОР-БАНК"	2 000,00	09.08.2021	09.02.2022
АТ "МОТОР-БАНК"	2 000,00	11.08.2021	18.02.2022
АТ "МОТОР-БАНК"	2 000,00	30.08.2021	02.03.2022
АТ "МОТОР-БАНК"	500,00	11.08.2021	14.03.2022
АТ "МОТОР-БАНК"	1 000,00	30.09.2021	04.04.2022
АТ "МОТОР-БАНК"	1 000,00	08.10.2021	11.04.2022
АТ "МОТОР-БАНК"	2 500,00	21.10.2021	26.04.2022
АТ "МОТОР-БАНК"	2 000,00	09.08.2021	10.05.2022
АТ "МОТОР-БАНК"	3 000,00	05.11.2021	10.05.2022
АТ "Комерційний Індустріальний Банк"	2 000,00	27.09.2021	10.01.2022
АТ "Комерційний Індустріальний Банк"	1 000,00	13.10.2021	13.01.2022
АТ "Комерційний Індустріальний Банк"	1 000,00	01.10.2021	17.01.2022
АТ "Комерційний Індустріальний Банк"	1 000,00	01.11.2021	01.02.2022
АТ "Комерційний Індустріальний Банк"	2 000,00	12.08.2021	14.02.2022
АТ "Комерційний Індустріальний Банк"	1 000,00	12.08.2021	14.02.2022
АТ "Комерційний Індустріальний Банк"	1 500,00	30.11.2021	02.03.2022
АТ "Комерційний Індустріальний Банк"	2 000,00	08.09.2021	14.03.2022
АТ "Комерційний Індустріальний Банк"	1 000,00	16.12.2021	18.03.2022
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК"	2 000,00	13.10.2021	14.01.2022
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК"	1 500,00	01.11.2021	01.02.2022

ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК"	2 000,00	16.11.2021	16.02.2022
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК"	1 470,00	14.12.2020	08.07.2022
Акціонерне товариство "Державний експортно- імпортерний банк України"	3 000,00	08.10.2021	10.01.2022
Акціонерне товариство "Державний експортно- імпортерний банк України"	1 000,00	13.10.2021	17.01.2022
Акціонерне товариство "Державний експортно- імпортерний банк України"	2 000,00	08.10.2021	09.02.2022
АТ "ТАСКОМБАНК"	1 000,00	01.10.2021	10.01.2022
АТ "ТАСКОМБАНК"	2 500,00	16.10.2021	17.01.2022
АТ "ТАСКОМБАНК"	2 000,00	22.10.2021	24.01.2022
АТ "ТАСКОМБАНК"	2 000,00	08.10.2021	24.01.2022
АТ "ТАСКОМБАНК"	1 500,00	25.11.2021	25.02.2022
АТ "ТАСКОМБАНК"	500,00	21.12.2021	23.03.2022
АТ "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК"	1 000,00	13.10.2021	13.01.2022
АТ "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК"	1 001,00	09.11.2021	09.02.2022
АТ "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК"	1 000,00	09.11.2021	09.02.2022
АТ "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК"	1 000,00	12.10.2021	18.04.2022
АТ "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК"	3 000,00	24.12.2021	26.06.2022

За депозитні вклади за звітні періоди Товариством були отримані прибутки: за 2020 р. та 2021р. роки нараховані відсотки склали в сумі 4405,7 тис. грн. та 4 441,4 тис. грн. відповідно.

Станом на 31 грудня 2020р. та 2021 р. середньозважені процентні ставки по банківським депозитам з первісним строком погашення менше 90 днів складала 10,8 % та 6%.

Товариство має наступне обтяження щодо грошових коштів, врахованих на балансі на звітну дату:

Товариством укладено ДУ № 6 від 14.12.2020 до договору банківського строкового вкладу № 29/184/к від 05.07.2016 з ПАО АБ «Укргазбанк» у забезпечення зобов'язань застави майнових прав на кошти, які належать Товариству в сумі 1 470,0 тис. грн., що розміщені на депозитному рахунку в АБ «Укргазбанк» на користь об'єднання «Ядерний страховий пул». Строк обтяження – до 08.07.2022.

По таким фінансовим активам як депозити має місце тільки обмеження в часі користування коштами на термін, що передбачений в умовах договорів з банківськими установами (від 3-х місяців до 1 року).

13. Статутний капітал

Станом на 31.12.2021. зареєстрований та сплачений капітал грошовими коштами склав 12312,0 тис. гривень. Змін в розмірі статутного капіталу за звітний рік не відбувалось.

Станом на 31.12.2021 частки між учасниками розподілені згідно Протоколу від 19.07.2016 б/н зборів учасників ТДВ «СК «Мотор-Гарант» наступним чином:

Учасник	резидентство	Частка, %	Частка, грн.
---------	--------------	-----------	--------------

Богуслаєв Вячеслав Олександрович	Україна	83,6	10 292 832,00
Богуслаєв Олександр Вячеславович	Україна	9,9	1 218 888,00
Кононенко Андрій Петрович	Україна	6,5	800 280,00
Всього		100,0	12 312 000,00

Зобов'язання щодо формування капіталу страховика: статутний капітал сплачений засновниками у повному обсязі грошовими коштами згідно чинного законодавства.

14. Короткострокові позики

Короткострокові позики станом на 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2021 р. відсутні.

15. Коригування звітності.

У звітному періоді звітність мала уточнення показників попереднього фінансового звіту: Ф1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» рядок 1420 на початок періоду у розмірі 24 тис. грн. Коригування виникло у зв'язку з виявленими помилками у визначенні суми нарахованого зносу по необоротним активам - було недосписано накоплений знос при продажу необоротних активів та в визначенні суми дебіторської заборгованості (в частині завищення доходу).

16. Оренда

Товариством було проведено комплексну оцінку діючих угод оренди на наявність обтяжливих договорів за останній рік застосування МСБО (IAS) 17. Товариство не застосовувало спрощення практичного характеру щодо використання резерву під обтяжливі контракти оренди в якості альтернативи проведенню оцінки на знецінення при переході на новий стандарт.

Під час оцінки активів у відповідності до МСФЗ 16 Товариство використало умови звільнення від визнання у відповідності до п. 5 МСФЗ 16 відносно короткострокової оренди. Так, станом 31.12.2021р. Товариство враховує 16 договорів оренди офісних приміщень в яких виступає Орендарем. За 10 угодами з оренди правила облікової політики залишились незмінними відносно МСБО 17 «Оренда» та зобов'язання і витрати визначені за умовами договору оренди, а саме: орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнані як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. 6 угод оренди мають термін користування активом більше ніж 12 місяців. Відносно таких операцій проведена оцінка за вимогами МСФЗ 16.

Такими угодами є:

Діючі договори оренди приміщень, класифіковані за МСФЗ 16 станом на 31.12.2021р:

№	відділення	Номер договору	Орендодавець	термін закінчення договору	сума місячного орендного платежу, грн.
1	м. Волочиськ	№29/09/20 от 29.09.20	АО «Мотор-банк»	31.08.2023	10200
2	м. Київ	№ 73 от 01.10.19	ПрАТ «Хімнафтомашпроект	30.11.2023	20000

3	м. Тернопіль	№бн от 09.10.19	Карабін Артур Богданович ФОП	31.12.2022	10700
4	м. Енергодар	№07-20 от 19.03.20	КНП МСЧ ЕМР Запор.обл.	19.03.2023	561,73
5	м. Енергодар	№ 07/19 от 11.07.19	ФОП Попович Н.В.	30.06.2021	7000
6	м. Одеса	№ ор-15/11/19 від 01.12.19	ПП «Альфін»	25.10.2022	17 718,23

На дату початку оренди Товариство (як орендар) визнало зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування).

Зобов'язання з оренди спочатку визнається в перший день дії договору і оцінюється в сумі, що дорівнює наведеній вартості ще не оплачених орендних платежів протягом терміну договору. Актив у формі права користування визнається спочатку в перший день дії договору і оцінюється за первісною вартістю, яка визначається як сума первісної оцінки зобов'язання з оренди та будь-яких орендних платежів, нарахованих на користь орендодавця в дату або до дати початку дії договірних відносин. Орендне зобов'язання оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. За вказаними орендними договорами ставка дисконтування не передбачена. На підстави вимог МСФЗ 16 та правил облікової політики Товариства в якості ставки дисконтування передбачена облікова ставка НБУ станом на кінець року, що в 2020-2021рр.. складає 13,5%.

Крім договорів оренди приміщень Товариство обліковує три договори оренди земельних ділянок (Орендодавцем за якими виступає Запорізька міськрада). Відносно таких угод також застосовані вимоги МСФЗ 16 «Оренда».

Діючі договори оренди земельних ділянок, класифіковані за МСФЗ 16 станом на 31.12.2021р:

№ дог.	адреса	цільове призначення	Номер договору	дата початку договору	дата закінчення договору	орендний платіж	площа, га	орендний платіж
дог 6	м.Запоріжжя, вул. Брюллова 6	розташування лікарні	№ 20180700010032 5 від 29.12.18	01.01.2019	20.12.2036	119730,56	0,7065	119730,56
дог 7	м.Запоріжжя, вул.Вересаєва 3	розташування адмінбудівлі	№ бн від 17.09.2009; зміни від 16.01.14 № 20140700080000 9	17.09.2009	17.09.2028	136838,75; з 16.01.14- 286779,12 грн.	0,2922	565935,3
дог 8	м. Приморськ	розташування дитячого оздоровчого табору	№ 195/85 від 01.10.07	01.10.2007	01.10.2056		0,45347	118614,15

Право користування орендованою земельною ділянкою при цьому стає активом. Його величина на початок оренди дорівнює оренвному зобов'язанню, розрахованому за правилами МСФЗ 16. Ставка дисконтування також договорами не передбачена, тому використана ставка дисконтування яка дорівнює – 13,5%.

Оцінка визначених активів права з користування за договорами оренди приміщень станом на 31.12.2021р. грн. та рух за 2021 рік (в грн. з коп.)

довгострокові угоди оренди, визначені за МСФЗ 16	первісна вартість на 31.12.20	нові зобов'язання за оформленими угодами	зменшення активу під час розірвання угод оренди	первісна вартість на 31.12.21
оренда м.Волочиск		272 834,11		272 834,11
оренда м.Київ		575 987,29		575 987,29
оренда м.Кремьчуг	70 473,22		70 473,22	

оренда м.Одеса	510 273,77			510 273,77
оренда м.Тернопіль		119 483,62		119 483,62
оренда м.Енергодар	141 162,25		141 162,25	
оренда м.Енергодар-2022		84 000,00		84 000,00
оренда м Енергодар(МСЧ ЕМР)		12 601,97		12 601,97
Земельна ділянка м. Приморськ	871 479,03			871 479,03
Земельна ділянка м. Запоріжжя (Клініка Мотор-Січ)	786 075,74			786 075,74
Земельна ділянка м Запоріжжя (Центральний офіс)	2 859 393,50			2 859 393,50
Разом	5 238 857,51	1 064 906,99	211 635,47	6 092 129,03

Рух нарахованої амортизації за визнаним правом оренди станом на 31.12.2021р. грн. та рух за 2021рік, грн. з коп.

об'єкт орендного права	залишок на 31.12.20	зменшення активу під час розірвання угод оренди	нараховано амортизацію	залишок на 31.12.21
оренда м.Волочиск			93 786,77	93 786,77
оренда м.Київ			181 024,58	181 024,58
оренда м.Кремьчуг	38 172,94	41 109,32	2 936,38	
оренда м.Одеса	189 530,25		174 951,00	364 481,25
оренда м.Енергодар	104 337,11	141 162,25	36 825,14	
оренда м Енергодар(МСЧ ЕМР)			5 331,59	5 331,59
Земельна ділянка м. Приморськ	45 867,34		22 933,68	68 801,02
Земельна ділянка м. Запоріжжя (Клініка Мотор-Січ)	87 341,75		43 670,88	131 012,63
Земельна ділянка м Запоріжжя (Центральний офіс)	571 878,71		285 939,36	857 818,07
разом	1037128,10	182271,57	847399,38	1702255,91

Оцінка зобов'язань за договорами оренди станом на 31.12.2021р
Довгострокові

грн. з коп.

контрагент	орендне право	залишок на 31.12.20	перенос заборгованості до складу короткострокової	збільшено заборгованість під час укладання угод	залишок на 31.12.21
КНП "СМСЧ ЕМРЗО"	оренда м. Енергодар		4 676,72	5 781,50	1 104,78
АТ «Мотор-Банк»	оренда м. Волочиськ		79 407,75	157 027,00	77 619,25
ТДВ «СК «Мотор-Гарант»	3 земельні ділянки	4 086 789,93	252 922,05	358,70	3 834 226,58
ПП «Альфін»	оренда м. Одеса	166 695,00	166 695,00		
ПрАТ Хімнафтомашпроект	оренда м. Київ		150 562,61	356 408,97	205 846,36

Разом		4 253 484,93	654 264,13	519 576,17	4 118 796,97
-------	--	--------------	------------	------------	--------------

Короткострокові

грн. з коп.

контрагент	залишок на 31.12.20	погашення заборгованості	збільшено заборгованість під час укладання угод, або перенос довгострокової заборгованості	залишок на 31.12.21
Карабін Артур Богданович ФОП			119 483,62	119 483,62
оренда Терноп. представ.			119 483,62	119 483,62
КНП «СМСЧ ЕМРЗО»		4 089,21	10 223,08	6 133,87
оренда представництва м.Енергодар		4 089,21	10 223,08	6 133,87
Мотор-Банк, АТ		69 432,13	173 581,46	104 149,33
оренда Волочиськ		69 432,13	173 581,46	104 149,33
Мотор-Гарант	222 522,80	222 881,46	252 922,05	252 563,39
Земельна ділянка м. Запоріжжя (Клініка Мотор- Січ)	15 785,94	15 785,96	17 917,16	17 917,14
Земельна ділянка м Запоріжжя (Центральний офіс)	205 494,37	205 494,32	233 236,00	233 236,05
Земельна ділянка м. Приморськ	1 242,49	1 601,18	1 768,89	1 410,20
ПП «Альфін»	176 912,93	176 912,94	166 695,00	166 694,99
оренда м. Одеса	176 912,93	176 912,94	166 695,00	166 694,99
ПрАТ Хімнафтомашпроект		131 648,13	329 122,49	197 474,36
оренда м. Київ		131 648,13	329 122,49	197 474,36
ФОП Криворучко А. В.	34 654,23	34 654,23		
оренда	34 654,23	34 654,23		
ФОП Попович Н.В.	40 394,66	40 394,66	84 000,00	84 000,00
оренда м. Енергодар	40 394,66	40 394,66	84 000,00	84 000,00
Разом	474 484,62	680 012,76	1 136 027,70	930 499,56

Товариство визнає витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

У звітному періоді обліковуються договори оренди, за якими Товариство виступає Орендодавцем.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими в даний момент вимог МСБО (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО(IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову. Фактично Товариство обліковує виключно договори операційної оренди. За правилами облікової політики після укладення договору операційної оренди орендодавець визнає орендні платежі за такою орендою як дохід лінійним методом або іншим систематичним методом, що застосовується в разі, якщо такий метод забезпечує адекватніше відображення графіка отримання вигід від використання базового активу.

16. Умовні зобов'язання Судові позови.

В судах знаходиться 9 позовів на суму 1 221,6 тис. грн., із них:

1. Ковальський Ігор Геннадійович - 05.11.2019 - 200 000,00 грн.
2. Лось Геннадій Вікторович - 09.09.2020 - 12 661,00 грн.
3. Лось Ганна Геннадіївна – 04.02.2021 – 41 691,62 грн.
4. Сігарьова Валентина Олексіївна - 13.05.2020 - 2 500,00 грн.
5. Лукіна Ірина Володимирівна - 09.02.2021 – 50 000,00 грн.
6. Бегляк Віктор Анатолійович - 12.01.2021 – 61 276,00 грн.
7. Кравченко Андрій Анатолійович – 15.06.2021 – 108 758,27 грн.

8. Осадченко Вероніка Денисівна – 12.11.2021 – 39 654,49 грн.

9. Чернюх Віталій Михайлович – 03.11.2021 – 705 101,66 грн.

Зобов'язання, що пов'язані з розглядом цих судових справ, у яких учасником є Товариство пов'язано з виконанням страховиком зобов'язань за договорами страхування. Керівництво Товариства не має значної впевненості в достовірності заявлених страхувальниками до відшкодування страхових сум. Тому зобов'язання будуть відображені в звітності після проходження судової процедури.

Оподаткування – Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в загалом нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Товариство сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років з урахуванням подовження строку на підставі введеного карантину по COVID-19.

Економічне середовище – Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

Керівництво Товариства провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Товариство ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів – Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Ступінь повернення цих активів в значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариства визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

17. Розкриття інформації про пов'язані сторони.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться:

А) підприємства, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;

Б) асоційовані компанії;

В) спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;

Г) члени провідного управлінського персоналу Товариства;

Д) близькі родичі особи, зазначеної в а) або г);

Е) компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

Ж) програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства, або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є зв'язаною стороною Товариства.

Пов'язаною особою визнано - Богуслаєва Вячеслава Олександровича.

У звітному періоді з зазначеною особою було складено договори страхування на загальних умовах страхування.

У тисячах грн

	2021р.	2020 рік
послуги страхування пов'язаної особи та членів родини	41,1 0	38,2
Послуги страхування АТ «Мотор Січ» (опосередкована участь через Богуслаєва В.О.)	102 873,5	67 333,5

Крім зазначеного проведені операції з виплати винагороди (з оплати праці) провідного управлінського персоналу.

Ключовий управлінський персонал

У тисячах грн.	31.12.21	31.12.20
Короткострокові виплати провідного управлінського персоналу	3 351,2 0	2 887,3 0

18. Інформація за сегментами

Товариство визначає операційні сегменти по принципу географічного поділу діяльності та отримання прибутку, а саме - по представництвам.

Звіт по географічним сегментам за період 2021 року відображено в таблиці.

Регіони України	Всього по регіону Страхові платежі, тис. грн.	Всього по регіону Страхові виплати, тис. грн.	агентські	страхові резерви	Інші доходи, не пов'язані зі страховою діяльністю	витрати на утримання Представництва	Інші витрати, не пов'язані зі страховою діяльністю	податок на прибуток	чистий фінансовий результат	доля участі в загальних доходах
звітні (операційні) сегменти										
Запорізька, в т.ч. головний офіс	191 420,8	30 859,3	35 632,8	-79 803,6		59 879,0		5 742,6	-20 496,6	80%
Львівська	17 816,4	2 046,8	3 118,0	-7 427,7		584,7		534,5	4 104,7	7%
Харківська	12 604,1	2 063,1	2 231,0	-5 254,7		966,8		378,1	1 710,4	5%
разом по звітним сегментам	221 841,3	34 969,2	40 981,8	-92 486,0	0,0	61 430,5	0,0	6 655,2	-14 681,4	93%
інші операційні сегменти										
Дніпропетровська	2 079,1	603,4	503,0	-866,8		654,3		62,4	-610,8	1%
Донецька	781,1	51,6	15,0	-325,6		147,4		23,4	218,0	0%
Київська+м. Київ	3 977,4	2 678,2	910,0	-1 658,2		741,6		119,3	-2 129,9	2%
Кіровоградська	3 247,6	751,9	450,0	-1 353,9		499,5		97,4	94,8	1%
Миколаївська	452,7	567,3	134,0	-188,7		244,6		13,6	-695,5	0%
Одеська	3 939,5	2 102,6	891,0	-1 642,4		733,9		118,2	-1 548,6	2%

Тернопільська	2 397,1	1 098,8	445,0	-999,4		377,4		71,9	-595,4	1%
Хмельницька	669,2		211,2	-279,0		445,2		20,1	-286,3	0%
<i>разом інші операційні сегменти</i>	<i>17 543,7</i>	<i>7 853,8</i>	<i>3 559,2</i>	<i>-7 314,0</i>	<i>0,0</i>	<i>3 843,9</i>	<i>0,0</i>	<i>526,3</i>	<i>-5 553,5</i>	<i>7%</i>
всього страхова діяльність	239 385,0	42 823,0	44 541,0	-99 800,0	0,0	65 274,4	0,0	7 181,6	-20 235,0	100 %
інша діяльність					32 758,0		33 002,0		-244,0	
Загальний результат	239 385,0	42 823,0	44 541,0		32 758,0	65 274,4	33 002,0		-20 479,0	1,0

7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками є одним із обов'язкових елементів розвитку Товариства та запорукою стабільності розвитку. У Товаристві створена та продовжує вдосконалюватися система управління ризиками, що передбачає розподіл відповідальності між органами управління, підрозділами Товариства, відокремлення процесів виявлення та оцінки ризиків, оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками від процесу прийняття ризиків.

Загальні положення системи управління ризиками визначені у Стратегії управління ризиками Товариства.

Система управління ризиками ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Товариства із застосуванням моделі трьох ліній захисту. Організаційна структура системи управління ризиками представлена наступними учасниками:

- директор Товариства несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Товариство у своїй діяльності, є відповідальним за практичну реалізацію основних елементів системи управління ризиками, приймає рішення щодо стратегії і реалізації системи управління ризиками;

- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки Товариства є першою лінією, що приймають ризики та несуть відповідальність за них. Зазначені підрозділи відповідають за виявлення та оцінювання суттєвих ризиків, ужиття управлінських заходів та надання всієї необхідної інформації спеціалісту, відповідальному за оцінку ризиків/спеціалісту, відповідальному за комплаєнс-ризиків, щодо таких ризиків;

- спеціаліст, відповідальний за оцінку ризиків – належить до другої лінії захисту та забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків;

- спеціаліст, відповідальний за комплаєнс-ризиків – належить до другої лінії захисту та забезпечує функціонування системи управління ризиками шляхом здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнс), своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків.

- внутрішній аудитор Товариства належить до третьої лінії захисту, який відповідає за перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками, оцінку ефективності системи управління ризиками підрозділами першого та другого рівнів захисту, включаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Спеціаліст, відповідальний за оцінку ризиків, та спеціаліст, відповідальний за комплаєнс-ризиків, підпорядковуються та підзвітні директору Товариства.

Система управління ризиками Товариства є складовою частиною системи управління ризиками банківської групи АТ «МОТОР-БАНК», що надає можливості для обміну досвідом, а також постійного розвитку і вдосконалення системи управління ризиками Товариства. Крім того, підрозділ з управління ризиками АТ «МОТОР-БАНК» виконує функцію незалежного контролю та підтвердження якості оцінки ризику, правил і процедур оцінки й управління ризиками Товариства.

Товариство на постійній основі на всіх організаційних рівнях здійснює виявлення, ідентифікацію, вимірювання (оцінку), моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення (мінімізацію) всіх видів ризиків, на які воно наражається/може наражатися під час своєї діяльності.

З метою побудови ефективної системи управління ризиками в Товаристві та усвідомлення ризиків всіма відповідальними виконавцями, Товариство забезпечує комплексну оцінку суттєвих видів ризиків, на які воно наражається/може наражатися.

У своїй діяльності Товариство виділяє наступні види ризиків:

Андерайтинговий ризик – ризик, пов'язаний із укладанням договорів страхування. Андерайтинговий ризик включає:

- 1) ризик недостатності резервів (збитків);
- 2) ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій);
- 3) ризик недостатності премій (перевищення витрат);
- 4) ризик катастроф;
- 5) ризик страхування здоров'я.

Ринковий ризик – ризик, пов'язаний із зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює Товариство, який може призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни в ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Товариства. Ринковий ризик включає:

- 1) ризик інвестицій в акції;
- 2) валютний ризик;
- 3) майновий ризик;
- 4) ризик ринкової концентрації.

Ризик дефолту контрагента – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством. Ризик дефолту контрагента включає:

- 1) ризик дефолту страхувальника/перестраховальника;
- 2) ризик дефолту перестраховика;
- 3) ризик дефолту банку.

Операційний ризик – ризик фінансових втрат СК, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу, недотримання законодавства та внутрішніх та зовнішніх нормативних документів. Операційний ризик включає:

- 1) ризик персоналу;
- 2) інформаційний ризик (складова операційного ризику);
- 3) організаційний ризик (ризик бізнес-процесів);
- 4) ризик зовнішнього середовища.

Комплаєнс - ризик – імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Товариством вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх нормативних документів Товариства. Комплаєнс-ризик включає:

- 1) регуляторний ризик;
- 2) ризик деонтології, що включає дотримання принципів кодексу поведінки (етики) та запобігання конфлікту інтересів;
- 3) репутаційний ризик.

Ризик учасника фінансової групи – ризик негативного впливу на фінансовий стан Товариства як учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить Товариство.

Ризик ліквідності – ризик неспроможності Товариства реалізувати активи для погашення зобов'язань на момент настання строку погашення.

Даний перелік не є вичерпним, і підлягає постійному перегляду та оновленню.

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за операційним ризиком (в тому числі юридичним) та комплаєнс-ризиком.

До методів контролю за операційними ризиками належать:

- моніторинг подій операційних ризиків та аналіз їх причин;

- стрес-тестування;
- процедура підбору та навчання персоналу, процедура адаптації нових співробітників;
- моніторинг за індикаторів ризику (KPI);
- перевірки внутрішнього аудиту;
- періодичний аналіз бізнес – процесів Товариства щодо їх ефективності.

Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства та попереднього проведення правової експертизи угод, що укладаються, розроблення типових договорів на проведення фінансових операцій.

Управління комплаєнс-ризиком здійснюється шляхом систематичного виявлення, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення комплаєнс-ризиків на всіх організаційних рівнях Товариства шляхом: виявлення та уникнення конфлікту інтересів, аналізу конфіденційних повідомлень щодо порушення принципів корпоративної етики тощо.

У Товаристві щорічно проводиться стрес-тестування згідно з Вимогами щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затвердженими розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 13.02.2014 № 484, та Методики оцінки ризиків у ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ». До стрес-тестування долучаються відповідальні спеціалісти з оцінки ризиків Товариства та актуарій. За результатами проведеного стрес-тестування складається актуарний звіт.

До основних ризиків Товариства, які потребують мінімізації та пом'якшення їх наслідків відносяться: ризик інвестицій в акції, операційний ризик (в тому числі ризик персоналу, інформаційний та організаційний ризик), комплаєнс-ризик. Для цілей зменшення вразливості до відповідних видів ризиків в Товаристві затверджено внутрішній Перелік стандартних заходів впливу та процедур щодо мінімізації ризиків, що визначає стандартні заходи, процедури та нормативні документи щодо мінімізації кожного ризику. Керівництво Товариства проводить політику диверсифікації портфелю активів з метою зниження ризиків надмірної концентрації активів. Постійний моніторинг вартості цінних паперів в рамках політики управління активами суттєво знижує ймовірність настання таких ризиків. Заходи з управління операційним ризиком та комплаєнс-ризиком включають забезпечення розуміння працівниками Товариства своїх обов'язків у сфері управління ризиками, у тому числі шляхом проведення навчальних заходів. В частині управління юридичним ризиком в Товаристві затверджено Порядок ведення договірної роботи, ведеться робота щодо розроблення типових договорів на проведення фінансових операцій.

Аналіз чутливості до страхового ризику

У Товаристві проведено стрес-тестування станом на 31.12.2021р. відповідно до «Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів».

Результат проведеного стрес-тестування

1. Зменшення ринкових цін на нерухомість на 25% приведе до росту стрес-величини нетто-активів на 5,72%, що становить 12 708 тис. грн.
2. Збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування на 30% приведе до росту стрес-величини нетто-активів на 7,51%, що становить 16 681 тис. грн.
3. Збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням на 40% приведе до збільшення стрес-величини нетто-активів на 0,46%, що становить 1 011 тис. грн.

Заходи щодо зменшення впливу ризиків

Товариство проводить політику диверсифікації портфелю активів з метою зниження ризиків надмірної концентрації активів. Постійний моніторинг вартості цінних паперів в рамках політики управління активами суттєво знижує ймовірність настання таких ризиків.

Для зменшення затрат на виплату відшкодувань по медичному страхуванню Товариство працює з лікувальними закладами та аптеками, ціни яких значно нижчі від ринкових. Разом з цим, постійний моніторинг збитковості та адекватності тарифів за цим видом страхування, передбачений політикою управління ризиками, забезпечує достатній контроль за відповідними андеррайтинговими ризиками.

Враховуючи значне зростання портфелю з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування у 2021 році та з ціллю приведення рівня збитковості за даним видом страхування до ринкового рівня, Товариство проводить регулярний контроль рівня збитковості за даним видом страхування з залученням актуарія та/або андерайтера шляхом постійного моніторингу рівня збитковості в розрізі каналів збуту, зон, типів транспортних засобів та інше з подальшим коригування та контролем тарифів.

Заходи щодо зменшення впливу ризиків

Товариство проводить політику диверсифікації портфелю активів з метою зниження ризиків надмірної концентрації активів. Постійний моніторинг вартості цінних паперів в рамках політики управління активами суттєво знижує ймовірність настання таких ризиків.

Для зменшення затрат на виплату відшкодувань по медичному страхуванні Товариство працює з лікувальними закладами та аптеками, ціни яких значно нижчі від ринкових. Разом з цим, постійний моніторинг збитковості та адекватності тарифів за цим видом страхування, передбачений політикою управління ризиками, забезпечує достатній контроль за відповідними андеррайтинговими ризиками.

Заходи щодо зменшення впливу ризиків на фінансовий стан страховика.

Для зменшення впливу ризиків в разі серйозних стресів на фінансовому ринку Товариство регулярно слідкує за станом цінних паперів на Фондовому ринку для того, щоб відслідковувати компанії-банкрути в разі значного здешевлення цінних паперів.

Товариство проводить політику диверсифікації портфелю активів з метою зниження ризиків надмірної концентрації активів. Постійний моніторинг вартості цінних паперів в рамках політики управління активами суттєво знижує ймовірність настання таких ризиків.

Для успішного розвитку на ринку страхування Товариство має всі можливості: достатній розмір гарантійного фонду, що складає 166 621,8 тис. грн., в т.ч. вільні резерви - 148522,0 тис. грн.

Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим, згідно вимог чинного законодавства норматив платоспроможності та достатності капіталу на 31.12.2021 становить 34 429,2 тис. грн., фактичний запас платоспроможності – 222 118,8 тис. грн. Для зменшення витрат на виплату відшкодувань по медичному страхуванні Товариство працює з лікувальними закладами та аптеками, ціни яких значно нижчі від ринкових.

Разом з цим, постійний моніторинг збитковості та адекватності тарифів за цим видом страхування, передбачений політикою управління ризиками, забезпечує достатній контроль за відповідними андеррайтинговими ризиками.

Механізм нейтралізації ризиків ґрунтується на резервуванні Товариством частини фінансових ресурсів, що дозволяють запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку є:

- формування резервного фонду Товариства;
- формування цільових резервних фондів Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

За даними звітного та порівняльного періоду інформація, яка дозволить проаналізувати дії Товариства щодо нейтралізації ризиків виглядає наступним чином:

тис грн.

Показник	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2021
Статутний капітал	12 312	12 312

Резервний капітал	148 522	148 522
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	38 567	18 088

Незважаючи на важкий фінансовий стан України за період 2021 року керівництво Товариства застосовувало заходи щодо утримання достатнього рівня забезпечення надійності свого фінансового стану.

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та комплаєнс-ризикам.

Операційний ризик - ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів внаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників, або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем, або в наслідок впливу зовнішніх факторів.

До методів контролю за операційними ризиками належать:

- Моніторинг подій операційних ризиків та аналіз їх причин
- Стрес-тестування
- Процедура підбору та навчання персоналу, процедура адаптації нових співробітників
- Моніторинг за KPI та KRI по персоналу
- Перевірки внутрішнього аудиту
- Періодичний аналіз бізнес – процесів щодо їх ефективності

Комплаєнс ризик – імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових витрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх нормативних документів.

Управління комплаєнс ризиком здійснюється шляхом систематичного виявлення, моніторингу, контролю звітування та пом'якшення комплаєнс ризику на всіх організаційних рівнях Товариства. Виявлення та уникнення конфлікту інтересів. Відпрацювання конфіденційних звернень, щодо порушення принципів корпоративної етики та ін.

Юридичний ризик-це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який виникає через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно – правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства та попереднього проведення правової експертизи угод, що укладаються, розроблені типові договори на проведення фінансових операцій, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

Робота служби внутрішнього аудиту

З метою забезпечення виконання Товариством вимог ст. 15-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», удосконалення системи корпоративного управління, підвищення ефективності та результативності системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками створена служба внутрішнього аудиту.

Внутрішній аудит в Товаристві здійснюється окремо визначеною посадовою особою – внутрішнім аудитором, який підпорядковується зборам учасників.

Функціонування системи внутрішнього аудиту Товариства регламентується документами, розробленими відповідно до вимог чинного законодавства, насамперед Положенням про службу внутрішнього аудиту ТДВ «Страхова компанія «Мотор-Гарант», що затверджено зборами учасників Товариства, протокол від 15 серпня 2014 року б/н.

Управління капіталом

Головним завданням управління капіталом є формування його оптимальної структури з урахуванням гарантованого рівня дохідності й ризику.

Оцінка статей активів, зобов'язань, власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством у цілому з додержанням оцінок та принципів, встановлених МСФЗ, МСБО та облікової політики, затвердженої наказом від 31.12.2015 № 328 (зі змінами та доповненнями) та розробленої з дотриманням вимог МСФЗ та МСБО.

Значна увага в управлінні капіталом Товариства приділяється руху грошових коштів страховика. Саме рухом грошових коштів супроводжується формування статутного капіталу, починається і закінчується виробничий цикл Товариства, створюються страхові та вільні резерви, здійснюється розміщення та інвестування тимчасово вільних коштів, відбуваються страхові виплати, формується та використовується фінансовий результат.

Грошові кошти надходять до Товариства у вигляді: страхових премій за укладеними договорами страхування; доходів від інвестицій; доходів від продажу цінних паперів та інших активів. Рух грошових коштів дає можливість Товариству фінансувати операційні витрати, формувати прибуток, забезпечувати виплату дивідендів.

Розрахунок показників управління капіталом, фінансової стійкості. Дана група показників дозволяє проаналізувати структуру та якість капіталу Товариства:

- коефіцієнт фінансової автономії (доля власного капіталу в пасивах). Відображає питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у Товариство. Фінансова незалежність показує, наскільки Товариство може виконати свої зовнішні зобов'язання за рахунок використання власних активів, тобто незалежність від позикових джерел. Коефіцієнт відображає загальний рівень фінансової стійкості Товариства;
- коефіцієнт маневреності власного капіталу. Показує, яка частина власного оборотного капіталу перебуває в обороті, тобто у тій формі, яка дає змогу вільно маневрувати цими коштами, а яка капіталізована;
- коефіцієнт фінансового ризику. За цим коефіцієнтом здійснюють найбільш загальну оцінку фінансової стійкості. Він показує, скільки одиниць залучених коштів припадає на кожен одиницю власних. Зростання показника в динаміці свідчить про посилення залежності Товариства від зовнішніх інвесторів і кредиторів, тобто про зниження фінансової стійкості і навпаки;
- достатність фактичного розміру маржі платоспроможності. Показник відображає достатність фактичного розміру скоригованої величини власного капіталу до обсягу ризиків, які Товариство приймає на себе;
- рівень покриття страхових резервів-нетто власним капіталом. Показник визначає достатність (адекватність) власного капіталу по відношенню до обсягу прийнятих Товариством на себе ризиків, що виражені у вигляді страхових технічних резервів-нетто.

Основним джерелом інформації для оцінки фінансової стійкості Товариства є показники фінансової звітності. Саме за її даними проводиться оцінка перспективності та надійності Товариства. Висновки щодо показників управління капіталом та пояснення їх коливань.

Аналіз основних показників діяльності наступний:

	Показник	Значення		Динаміка	Нормативне значення
		На початок	На кінець		
2		4	5		6
1. Аналіз майбутнього стану підприємства					
1.	Коефіцієнт зносу основних засобів	0,476	0,500	0,024	Збільшення
2.	Коефіцієнт оновлення основних засобів	1	1,17	0,172	оновлення відбувається
2. Аналіз ліквідності підприємства					
1.	Коефіцієнт покриття	6,10	6,30	0,201	> 1
2.	Коефіцієнт швидкої ліквідності	6,10	6,21	0,104	0,6-0,8
3.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	3,68	3,61	-0,071	> 0
					Зменшення
4.	Чистий оборотний капітал, тис. грн.	243060,00	222118,00	-20942,000	> 0
					Зменшення
3. Аналіз платоспроможності (фінансової стійкості) підприємства					
1.	Коефіцієнт платоспроможності (автономії)	0,77	0,60	-0,166	> 0,5
2.	Коефіцієнт фінансування	0,31	0,67	0,363	< 1
					Збільшення
3.	Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами	0,84	0,84	0,005	> 0,1
4.	Коефіцієнт маневреності власного капіталу	0,41	0,63	0,215	> 0
					Збільшення
4. Аналіз ділової активності підприємства					
1.	Коефіцієнт оборотності активів	0,25	0,40	0,152	Збільшення
5. Аналіз рентабельності підприємства					
1.	Коефіцієнт рентабельності активів	0,000778186	0,00	-	> 0
				0,001	Зменшення

2.	Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	0,001152037	0,00	-	> 0
				0,001	Зменшення

8. Події після Балансу

Директором ТДВ СК «Мотор-Гарант» надано фінансову звітність до випуску 30.03.22р.

На дату надання фінансової звітності у Товаристві не було встановлено подій, які можуть вплинути на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

З 24 лютого 2022 року здійснено військовий напад Росії на територію України. Ми звертаємо увагу на питання введення воєнного стану в Україні з 24.02.2022р. на підставі Указа президента України «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022 від 24.02.2022р.) Наслідки збройного конфлікту, який відбувається в Україні, відчуються у різноманітних сферах життєдіяльності та функціонування підприємств, суспільства і держави в цілому. Проведення бойових дій в Україні які тривають і на час надання цієї фінансової звітності призводить до суттєвого погіршення загального економічного стану та поглиблення кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить в першу чергу від тривалості військової агресії Російської Федерації проти України, а також сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які будуть впроваджені на протязі всього воєнного періоду та після нього. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії.

Керівництво визнає, що ці події вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути достовірно оціненими.

Можливий вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці 2. Незважаючи на той факт, що м.Запоріжжя зазнало меншого впливу бойових дій, але все одно військові конфлікти призводять до цілого ряду небезпечних впливів на результати діяльності в цілому. В залежності від такої ситуації знаходяться:

- можливі знищення активів. На даний час нам відомо про окупацію м. Приморськ (Запорізької області), в якій Товариство має власну інвестиційну нерухомість (Дитячий оздоровчий табір ім. Гагаріна), яка знаходиться в зоні воєнних дій. Вартість цієї нерухомості станом на 31.12.2021р. складає - 4887,4тис.грн. (в т.ч. первісна вартість – 12365,1тис.грн., накопичений знос – 7477,7 тис.грн.) Керівництво наразі не має інформації щодо нанесення збитку відносно зазначеної нерухомості. В даних звітності в складі необоротних активів нами визначено вартість орендованого права за договорами операційної оренди офісних приміщень Представництв та оренди земельних ділянок, на яких розташовано власну нерухомість. Керівництво не очікує суттєвих змін в умовах довгострокової оренди (відносно оренди офісних приміщень для Представництв) та планує подальше відновлення діяльності (в частині призупиненої діяльності Представництв) на тих же умовах. Відносно орендних зобов'язань з платежів за землю в подальшому періоді буде враховано вплив наданих податкових пільг з боку влади: звільнення від сплати орендних платежів за землю на період з 01 березня 2022р - 2023рр. Очікувана економія плати за землю на період 2022-2023 рр. складе 1382,76 тис.грн. У зв'язку з тим, що податкові зобов'язання за користування земельними ділянками визначені як актив в формі права користування (обліковані в складі необоротних активів), то протягом 2022-2023 років у фінансовій звітності буде зменшено суму орієнтовно:

- фінансових витрат – 1000 тис.грн.
- довгострокових та короткострокових зобов'язань - 500 тис. грн.
- вартості необоротних активів (первісної оцінки орендного права) - 700 тис. грн.

Такий результат державного регулювання дещо покращить фінансовий стан Товариства.

- затримання платежів з боку страхувальників у зв'язку з призупиненням (частковим призупиненням) діяльності більшої частини підприємств. В зв'язку з цим Керівництво дещо змінює напрям використання наявних коштів та майбутніх надходжень: першочергово кошти будуть прямувати на підтримання господарчої діяльності та виконання першочергових страхових зобов'язань. Програми інвестиційного фінансування будуть переглядатись в сторону скорочення.

- тимчасове затримання погашення зобов'язань перед перестраховальниками-нерезидентами за розпорядженням НБУ;

- призупинення договірних процесів щодо узгодження нових договорів страхування. Загальний стан економіки України під час воєнних дій зазнає катастрофічних наслідків. Незважаючи на допомогу іноземних держав та проведених послаблень з боку влади, Керівництво адекватно оцінює неможливість окремих страхувальників поновлювати страхові угоди протягом 2022 року. Значна кількість підприємств-замовників зазнала суттєвого фінансового впливу та зниження темпів виробництва та отримання коштів, окремі знаходяться в стані простою. Визначити такий вплив неможливо, але суттєве підвищення страхових обсягів протягом 2021 року, на думку Керівництва, та подальша диверсифікація страхового портфеля надасть можливість утримати на нормальному рівні фінансове становище компанії на протязі подальших періодів.

- зупинка діяльності 7 представництв Товариства, таких як: Маріупольське, Київське (2 шт.), Харківське (2 шт.), Одеське, Енергодарське. Частка страхових платежів за 2021 рік, яка забезпечена цими підрозділами складає - 16% в загальному обсягу страхових платежів. Інші підрозділи Товариства продовжують роботу в дистанційному режимі. Керівництво очікує дещо зменшення кількості укладених страхових договорів у 2022 році, але це не буде мати критичний характер для загальної діяльності.

- переведення діяльності Товариства на дистанційну роботу.

- зміна в програмі інвестування. 24 лютого 2022р. Нацкомісія з цінних паперів та фондового ринку прийняла рішення тимчасово зупинити розміщення, обіг та викуп всіх цінних паперів. Товариство має на балансі фінансові інвестиції призначені для торгівлі – Облігації внутрішньої державної позики на суму 30799 тис.грн.. Вітчизняний фондовий ринок фактично зупинився: зникла можливість торгувати ОВДП та акціями на українських біржах. Доступні для торгівлі на даний час лише військові облігації. Керівництво наразі розглядає можливість використання такого варіанту інвестиційного фінансування. Але очікувані грошові потоки від наявних на балансі ОВДП будуть дещо пересунуті на майбутні періоди.

Одночасно з боку регулятора та держави запроваджується низка обмежень для зазначених учасників ринку з метою мінімізації нових ризиків, що виникли внаслідок початку військової агресії. У світовій практиці воєнні дії традиційно належать до форс-мажорних обставин, і за ними страховиками збитки не покриваються. Інакше страхові компанії ризикують збанкрутіти, адже потерпілими на таких територіях є - юридичні і фізичні особи. В усіх договорах страхування прописано стандартні винятки - це події, що сталися під час воєнних дій, громадянської війни, заколоту, народного повстання, захоплення влади, теракту тощо. Тому страховики на всіх рівнях наголошують, що питання воєнних ризиків та ризиків тероризму - це світова практика. Ці ризики є в усіх без винятку договорах як для фізичних, так і для юридичних осіб. І в мирний, і в воєнний час потрібно купувати окремо страхове покриття або поліс для цих ризиків, тобто до вартості сьогоdnішніх договорів ці ризики не включено.

За змістом положень статті 988 ЦК України і статті 20 Закону України Про страхування» обов'язок страховика здійснити страхове відшкодування виникає лише у разі настання страхового випадку. Відтак, подія, пов'язана з руйнуванням майна внаслідок військових дій, не може бути визнана страховим випадком, а тому не породжує обов'язку страховика щодо виплати страхового відшкодування. Тому Товариство не очікує збільшення розміру страхових відшкодувань в майбутньому залежно від цієї ситуації.

Незважаючи на дію воєнного стану, учасники ринку небанківських фінансових послуг зобов'язані виконувати свої зобов'язання перед клієнтами.

Попередні оцінки прямих збитків постійно уточнюються і переглядаються у бік зростання. Ще складніше кількісно оцінити непрямі втрати від призупинення економічної діяльності на територіях, що не підконтрольні Україні.

Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва, утруднено оцінку надійності існуючої на даний час інформації для прогнозів, сумнівно визначити адекватність припущень, які б могли бути покладені у прогнози. Зазначене свідчить, що затверджені фінансові плани можуть виявитися за межами реальної досяжності.

Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	на даний час інформація відсутня
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні

Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Директор

Головний бухгалтер



Олексій ЗИКІН

Юлія ГОЛІЗДРА