



Товариство з обмеженою відповідальністю

## **АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ»**

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4645

69035, м. Запоріжжя, вул. Леоніда Жаботинського буд. 25, офіс 27

(+38) 066 489-86-49, (+38) 095 3476005

e-mail: [afcapital2018@gmail.com](mailto:afcapital2018@gmail.com)

[www.afcapital.net.ua](http://www.afcapital.net.ua)

---

### **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**щодо фінансової звітності**

**Товариства з додатковою відповідальністю**

**«Страхова компанія «МОТОР-ГАРАНТ»**

**за 2020 рік**

*Національному Банку України,*

*Керівництву ТДВ «Страхова компанія «МОТОР-ГАРАНТ»»*

#### **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

##### *Думка*

Ми провели аудит фінансової звітності та звітних даних страховика Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова Компанія «Мотор-Гарант» (далі по тексту ТДВ «СК «Мотор-Гарант» або Компанія), (код ЄДРПОУ 31154435), що знаходиться за адресою: 69068, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва, будинок 3.

Фінансова звітність, яка підлягала аудиту:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік;
- Звіт про власний капітал за 2020 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2020 рік, включаючи виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV, щодо складання фінансової звітності».

##### *Основа для думки*

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (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 (Кодекс РСМЕБ) 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.

### ***Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності***

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Основа підготовки фінансової звітності» до цієї фінансової звітності, яка зазначає, що глобальне розповсюдження COVID-19 та карантин, пов'язаний з цим, привели до істотного уповільнення української економіки, яке суттєво вплинуло на економічне становище України та призводять до ризику втратити інвестицій. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві фінансові ризики.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Завдяки розширеній мережі страхових послуг та своєчасній диверсифікації портфеля страхування Товариством було отримано позитивний фінансовий результат від страхової діяльності. Разом з тим, економічна ситуація призвела до необхідності продажу неприйнятних (неефективних активів), що збільшило збитки на 8 млн. грн..

Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації значною мірою залежить від успішних зусиль і українського уряду, і урядів іноземних фінансових партнерів України у боротьбі з поширенням коронавірусної інфекції та подоланням її економічних наслідків. Але в даний час важко передбачити як розвиватимуться подальші економічні, соціальні та політичні події в Україні та світі. Все наведене вказує на наявність суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви в здатності Товариства продовжувати безперервно діяльність.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

### ***Ключові питання аудиту***

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду.

За винятком питання, зазначеного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

### ***Інформація щодо річних звітних даних***

Управлінський персонал ТДВ «СК «Мотор-Гарант» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із річних звітних даних страховика, які містяться окремо від фінансових звітів, які пройшли аудит, і які включено до річних звітів фінансових установ, а саме:

Форми звітності за 2020 р. у складі:

- Загальні відомості про страховика (додаток 1);
- Звіт про доходи та витрати страховика (додаток 2);
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика (додаток 3);
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика (додаток 4).



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 нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому 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 ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

### ***Інформація щодо звіту про управління***

Управлінський персонал компанії несе відповідальність за підготовку Іншої інформації відповідно до законодавства. Управлінський персонал та ті, кого наділено найвищими повноваженнями, зобов'язані забезпечити, щоб Звіт про управління відповідав вимогам, передбаченим Законом України «Про бухгалтерський облік в Україні» від 16.07.1999 № 996.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, 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.

Інформація у Звіті про управління, який складений відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період узгоджений. Суттєві викривлення у звіті про управління відсутні.

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

Управлінський персонал 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 Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Органом, якого наділено найвищими повноваженнями, визначено Загальні збори учасників, які несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

### ***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 не виявлення 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, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму 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 компанію 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 відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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.

Під час аудиту ми використовували рівень суттєвості викривлень фінансової звітності у сумі 12758 тис. грн.

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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

## **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

### **Основні відомості про страховика ТДВ «СК «Мотор-Гарант»»**

|                           |                                                                                                                         |
|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування        | Товариство з додатковою відповідальністю<br>„Страхова компанія „МОТОР-ГАРАНТ”                                           |
| Код за ЄДРПОУ             | 31154435                                                                                                                |
| Місцезнаходження          | 69068, Україна, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва, 3                                                                         |
| Дата державної реєстрації | Свідцтво про державну реєстрацію<br>№25488184Ю0010427 від 05.09.2000р, видане<br>відділом реєстрації та єдиного реєстру |



|                               |                                                                                 |
|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|                               | Шевченківської районної адміністрації<br>Запорізької міської Ради, м. Запоріжжя |
| Основний вид діяльності       | 65.12 Інші види страхування, крім страхування<br>життя                          |
| Кількість штатних працівників | 86 осіб                                                                         |

Предметом діяльності Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «МОТОР-ГАРАНТ» є надання страхових послуг у формі обов'язкового та добровільного страхування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

**У складі компанії станом на 31.12.20р. є 13 представництв:**

1. Волочиське представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"  
Юридична адреса: 31200, Хмельницька обл., Волочиський район, місто Волочиськ, вул. Пушкіна, будинок 11А, тел.: +38(03845)37029, +38(096)4530467.
2. Київське представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»  
Юридична адреса: 01133, м.Київ, Печерський район, бульвар Лесі Українки, будинок 34, кімната 210,тел.: +38(067)6160103.
3. Харківське представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"  
Юридична адреса: 61023, Харківська обл., м. Харків, Київський район, вул. Сумська, будинок 132, тел.: +38(067)6144972.
4. Енергодарське представництво ТДВ "СК "МОТОР-ГАРАНТ"  
Юридична адреса: 71500, Запорізька обл., місто Енергодар, вул. Українська, будинок 2, квартира 2, тел.: +38(099)5115263.
5. Дніпровське представництво №1 ТДВ "СК "Мотор-Гарант"  
Юридична адреса: 49000, Дніпропетровська обл., Дніпропетровська обл., м.Дніпро, вул.. Січеславська Набережна, б. 27, тел.: +38(067)6132344.
6. Тернопільське представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"  
Юридична адреса: 46009, Тернопільська обл., місто Тернопіль, вул. Мазепи, будинок 1, приміщення 83 ,тел.: +38(067)6134198.
7. Кременчуцьке представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"  
Юридична адреса: 39600, Полтавська обл., місто Кременчук, Автозаводський район, вул. Перемоги, будинок 3А, тел.: +38(067)6144676.
8. Одеське представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"  
Юридична адреса: 65059, Одеська обл., м. Одеса, Малиновський р-н, пр. Адміральський, 34а, тел.: +3(067)6144658.
9. Миколаївське представництво №1 ТДВ "СК "Мотор-Гарант"  
Юридична адреса: 54000, Миколаївська обл., м. Миколаїв, вул. Соборна, б.4, к.Ж, каб. 203, тел.: +38(067)6144658.
10. Маріупольське представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"  
Юридична адреса: 87534, Донецька обл., м. Маріуполь, вул. Грозової, б.63, оф. 410. Тел.: +38 (099) 420 12 02



11. Харківське представництво №2 ТДВ "СК "Мотор-Гарант"

Юридична адреса: 61000, Харківська обл., м. Харків, вул. Алчевських, б.1, тел.: +38 (067) 614 49 72

12. Кропивницьке представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"

Юридична адреса: 25006, Кіровоградська обл., м. Кропивницький, вул. Пашутінська, б. 31, тел.: +38(067)6143451

13. Криворізьке представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"

Юридична адреса: 50002, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Кобилянського, б. 219. Тел.: + 38 (067) 610 61 25

### ***Опис аудиторської перевірки***

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА) видання 2016-2017 років в якості національних.

Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці.

Аудиторський звіт складено у відповідності до вимог Законодавства України в сфері господарської діяльності: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про захист прав споживачів»; «Про страхування»; «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»; «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Міжнародних стандартів фінансової звітності; Міжнародних стандартів аудиту, а також наступних нормативних документів: Постанови КМУ та розпорядження Нацкомфінпослуг щодо питань страхової діяльності, «Порядок складання звітних даних страховиків», затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 03.02.2004 р. N 39 зі змінами та доповненнями; «Методика формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затверджена розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004 р. №3104 зі змінами та доповненнями, «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затверджене розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07.06.2018 р. № 850, Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. №913.

### ***Інформація щодо відповідності прийнятій обліковій політиці***

Облікова політика ТДВ «СК «Мотор-Гарант» встановлена наказом № 328 від 31.12.2015р. (зі змінами та доповненнями) та розроблена з дотриманням вимог МСФЗ та МСБО. Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності були розкриті в Примітках до фінансової звітності. В звітному періоді облікова політика не змінювалась. Компанія враховувала роз'яснення та уточнення до МСФЗ, що відповідає вимогам щорічних удосконалень МСФЗ, які набули чинності з 01.01.2020 року.

Прийнята керівництвом страховика облікова політика відповідає вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності. Оцінка статей активів, зобов'язань, власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством в цілому з додержанням оцінок та принципів, встановлених МСФЗ та МСБО та облікової політики.



### **Інформація щодо розміру статутного капіталу та чистих активів страховика**

На нашу думку, заявлений розмір статутного капіталу ТДВ «Страхова компанія «МОТОР-ГАРАНТ» відповідає зазначеній в статутних документах сумі 12312 тис. грн., що за курсом Національного банку України станом на 31 грудня 2020 р. гривні до євро (34,7396) складає 354,4 тис.євро. Заборгованість учасників за внесками до статутного капіталу ТДВ «Страхова компанія «Мотор-Гарант» відсутня.

Зміни у статутному капіталі починаючи з дати заснування Товариства до звітної дати були здійснені у відповідності з вимогами Закону України «Про страхування». У відповідності до Протоколу засновників б/н від 09.12.2020р. Статут викладено в новій редакції.

Зміни у складі учасників протягом 2020 р. не відбувались. Таким чином, станом на 31.12.2020 року учасниками товариства є:

| <b>Учасник</b>                       | <b>Частка, %</b> | <b>Частка, грн.</b>  |
|--------------------------------------|------------------|----------------------|
| Богуслаєв В'ячеслав<br>Олександрович | 83,6             | 10 292 832,00        |
| Богуслаєв Олександр<br>В'ячеславович | 9,9              | 1 218 888,00         |
| Кононенко Андрій Петрович            | 6,5              | 800 280,00           |
| <b>Всього</b>                        | <b>100%</b>      | <b>12 312 000,00</b> |

Сплата засновників своїх часток в статутному фонді відбувалася шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок товариства. Формування статутного капіталу здійснене відповідно до вимог ст.2 Закону України «Про страхування» №85/96-ВР від 07.03.1996р.

Розмір статутного капіталу відповідає законодавчим вимогам та статутним документам, а також повністю і своєчасно сплачений виключно грошовими коштами у терміни, встановлені чинним законодавством, відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2020 року в усіх суттєвих аспектах достовірно та відповідно до вимог чинного законодавства.

Протягом 2020 року емісії цінних паперів Товариство не здійснювало, змін в розмірі статутного капіталу на протязі 2020 року не відбувалось.

За даними балансу станом на 31.12.2020 р. гарантійний фонд ТДВ СК «Мотор-Гарант» складає 185991,4 тис.грн., а саме:

- резервний капітал – 148521,9 тис.грн., в тому числі величина вільних резервів – 148522тис.грн.;
- нерозподілений прибуток – 37458,2 тис.грн.
- додатковий капітал – 11,3 тис.грн.

Капітал у дооцінках станом на 31.12.2020 року складає 42525 тис. грн., утворений за рахунок проведення дооцінки основних засобів до справедливої вартості.

Нерозподілений прибуток ТДВ СК «МОТОР-ГАРАНТ» станом на 31.12.2020 р. становить 37458,2 тис. грн. Зміни у складі нерозподіленого прибутку виникли в результаті отриманого чистого збитку від господарської діяльності в розмірі 840,2 тис. грн. В звітному році було здійснено розподіл прибутку минулих років за наступними напрямками : на виплату дивідендів учасникам- 6955,8тис.грн. (Протокол збору учасників б/н від 13.03.20р.).

Згідно з даними балансу станом на 31.12.2020р. величина резервного капіталу становить 148522 тис. грн. Протягом 2020 року величина резервного капіталу не змінювалась.

В складі власного капіталу враховані страхові резерви коливання збитковості в сумі – 2080,3 тис.грн.

Таким чином, власний капітал ТДВ «СК «Мотор-Гарант» станом на 31.12.2020 р. складає 242909 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 року величина чистих активів ТДВ «СК «Мотор-Гарант» складає 241951,7(318949,7 – 957,4 – (55187,1+20853,5)) тис. грн., що становить 6964,7 тис.євро.



Чисті активи на 229639,7 тис.грн. більше, ніж величина статутного капіталу, що відповідає вимогам ст.144 ЦКУ та ст.30 Закону України «Про страхування».

Фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів товариства за 2020 рік, тобто про розмір його статутного, додаткового, резервного капіталу, капіталу у дооцінках та нерозподіленого прибутку.

### **Структура інвестиційного портфеля**

До складу поточних фінансових інвестицій станом на 31.12.2020 р. входять такі цінні папери:

| №п/п   | Емітент                          | ЕДРПОУ | Вид       | Сумма,<br>тис. грн | Примітка                      |
|--------|----------------------------------|--------|-----------|--------------------|-------------------------------|
| 1      | Міністерство Фінансів<br>України | 13480  | облігація | 18265,9            | Не обтяжені<br>зобов'язаннями |
| Усього |                                  |        |           | 18265,9            |                               |

Довгострокова дебіторська заборгованість представлена векселями, утримуваними до погашення, відображеними в обліку за дисконтованою вартістю, а саме:

| №п/п   | Контрагент        | ЕДРПОУ   | Сумма,<br>тис. грн | Примітка                      |
|--------|-------------------|----------|--------------------|-------------------------------|
| 1      | ТОВ «ТЕРА-ГАРАНТ» | 30447506 | 15993,9            | Не обтяжені<br>зобов'язаннями |
| Усього |                   |          | 15993,9            |                               |

### **Страхова та перестрахова діяльність**

Протягом 2020 року ТДВ «Страхова компанія «МОТОР-ГАРАНТ» здійснювала діяльність зі страхування, перестрахування, на підставі та у відповідності до виданих уповноваженим органом ліцензій, а також фінансову діяльність стосовно формування та розміщення страхових резервів та їх управління, агентську діяльність на користь інших страховиків.

Державного страхування та страхування життя Товариство не здійснювало.

Товариство здійснює свою діяльність у відповідності з отриманими ліцензіями на право здійснення страхової діяльності:

| Вид діяльності                                                                                           | Номер ліцензії<br>(дозволу) | Дата<br>видачі | Дата<br>закінчення<br>дії ліцензії<br>(дозволу) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------|-------------------------------------------------|
| Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті) | AB299469                    | 12.02.2007     | безстрокова                                     |
| Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)                 | AB299470                    | 12.02.2007     | безстрокова                                     |
| Страхування фінансових ризиків                                                                           | AB299004                    | 08.11.2006     | безстрокова                                     |
| Страхування медичних витрат                                                                              | AB299467                    | 12.02.2007     | безстрокова                                     |
| Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)                | Розпорядження<br>№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                                                                                                                                                                                                                           | AB299002            | 08.11.2006 | безстрокова |
| Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)                                                                                                                                                                                                      | AB299007            | 08.11.2006 | безстрокова |
| Страхування наземного транспорту (крім залізничного)                                                                                                                                                                                                        | AB299465            | 12.02.2007 | безстрокова |
| Страхування повітряного транспорту                                                                                                                                                                                                                          | AB299466            | 12.02.2007 | безстрокова |
| Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)                                                                                                                                                                                                              | AB299006            | 08.11.2006 | безстрокова |
| Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ                                                                                                                                                                                                  | AB299003            | 08.11.2006 | безстрокова |
| Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)                                                                                                                                                                                                   | AB299005            | 08.11.2006 | безстрокова |
| Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)                                                                                                                                              | AB299471            | 12.02.2007 | безстрокова |
| Страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)                                                                                                                                                      | AB299468            | 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 цивільної 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 |

З 04.10.2018 р. Компанія є членом Ліги страхових організацій України.

З 01.10.2018 р. Компанія є членом Асоціації страхових організацій України.

З 10.09.2019 р. компанія є членом Київської торгово-промислової палати.

Під час аудиту не встановлено порушення Ліцензійних умов провадження страхової діяльності.

**Страхові платежі за 2020р. склали 134647,2 тис. грн., в тому числі:**

по добровільному страхуванню – 88504,3 тис. грн., із них:

- страхування від нещасного випадку – 529,5 тис. грн.
- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) – 52954,8 тис. грн.
- страхування вантажів та багажу – 4051,4 тис. грн.
- страхування від вогневих ризиків – 13973,4 тис. грн.
- страхування іншого майна – 9215,1 тис. грн.
- страхування медичних витрат – 1738,6 тис. грн.
- інші види- 6041,5 тис.грн.

по обов'язковому страхуванню – 46142,9 тис. грн., із них:

- авіаційне страхування цивільної авіації – 30643,9 тис. грн.
- страхування ЦВ власників наземного транспорту – 13455,7 тис. грн.



- ЦВ оператора ядерної установки – 1782 тис. грн.,
- страхування предмета іпотеки – 56,8 тис. грн.
- інші – 204,5 тис. грн.

В порівнянні з відповідним періодом минулого року (155374 тис. грн.) сума страхових платежів зменшилась на 20726 тис. грн.

Зобов'язання по виплатах страхових відшкодувань страхова компанія виконала в повному обсязі, які склали 26030,5 тис. грн., було отримано відшкодування з цих сум в порядку регреса- 151 тис.грн. В основному страхові виплати - по медичному страхуванню 20 042,0 тис. грн. По страхуванню цивільної відповідальності власників транспортних засобів виплати склали 2417,3тис. грн.

За наслідками проведення аудиту річних звітів страховика встановлено, що звітні дані складені страховою компанією з дотриманням вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39 зі змінами та доповненнями.

### **Формування, ведення обліку страхових резервів та їх розміщення**

Формування страхових резервів незароблених премій та збитків проводилося згідно з обліковою політикою Страхової компанії та з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» від 07.03.96р. №85/96-ВР з врахуванням вимог Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004р. №3104 зі змінами та доповненнями.

Формування страхових резервів Компанії 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.

Резерви збитків, які виникли але не заявлені, з 01 січня 2017 р. нараховуються ланцюговим методом відповідно до Внутрішньої політики з формування техрезервів.

Згідно з даними Балансу ф.№1 та річних звітних даних страховика станом на 31.12.2020р. величина сформованих страхових резервів становить 62048 тис. грн., з них:

- резерви незароблених премій – 44386,6 тис.грн;
- резерви належних виплат – 6547 тис. грн.в том числе : (резерв заявлених, але не виплачених збитків – 4854,5 тис. грн.;резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 1692,5тис. грн.);
- інші резерви –2080,3 тис.грн., а саме резерв катастроф.

Частка перестраховиків в резервах станом на 31.12.20 р. склала 7770,7 тис. грн., в тому числі: в резервах незароблених премій- 7651,5 тис. грн.; в інших резервах – 119,2 тис. грн.

Технічні резерви станом на 31.12.20 р. представлені на суму 53013,9 тис. грн, у тому числі:

- грошові кошти на поточних рахунках – 1000 тис. грн. ;
- банківські вклади (депозити) –33000 тис. грн.,
- нерухоме майно –747,9 тис. грн.;
- цінні папери, емітовані державою – 18265,9 тис. грн.;



Оцінка прийнятних активів за справедливою вартістю здійснюється відповідно до МСФЗ та облікової політики Товариства.

Активи, які включаються до суми прийнятних активів, що розраховуються з метою дотримання нормативу достатності активів, відповідають вимогам «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» № 850 від 07.06.2018р.

Формування та розміщення страхових резервів страховика в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР з врахуванням вимог Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004 р. № 3104 зі змінами і доповненнями та «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» № 850 від 07.06.2018р.

Належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) в 2020 році дає підставу стверджувати, що Товариство забезпечує достатню власну платоспроможність згідно вимог п. 60 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913.

***Інформація щодо належного ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страховальників щодо страхової виплати, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків***

Страховик здійснює належний облік договорів страхування та вимог (заяв) страховальників щодо страхової виплати, що дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків.

При складанні договору в Товаристві керуються положеннями ст. 16 Закону України «Про страхування».

Аудитор підтверджує, що умови укладених договорів страхування та перестрахування відповідають затвердженим Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Правилам страхування по відповідних видах.

***Інформація щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів у звітному році відповідно до вимог законодавства з урахуванням висновків актуарія в актуарному звіті за звітний рік***

Формування, ведення обліку, достатність та адекватність сформованих страхових резервів у звітному році здійснювалося згідно з обліковою політикою Страхової компанії та з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» з врахуванням вимог Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004р. №3104 зі змінами і доповненнями.

Товариство здійснило перевірку адекватності страхових зобов'язань на підставі аналізу адекватних даних, з урахуванням обґрунтованих припущень та з використанням актуарного методу розрахунку станом на 31.12.2020 року з залученням актуарія. Сформовані резерви є достатніми для виконання майбутніх зобов'язань за договорами страхування.

***Інформація щодо дотримання страховиком нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг***



Оцінка прийнятних активів за справедливою вартістю здійснюється відповідно до МСФЗ та облікової політики Товариства.

Активи, які включаються до суми прийнятних активів, що розраховуються з метою дотримання нормативу достатності активів, відповідають вимогам Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика" № 850 від 07.06.2018р.

Аудитор підтверджує, що Товариство розміщує кошти страхових резервів відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування» з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, та диверсифікованості. Кошти страхових резервів представлені активами, які розміщені з дотримання вимог Закону України «Про страхування».

#### ***Інформація щодо перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності протягом звітного року***

За результатами здійсненого аудиту перевищення фактичного запасу платоспроможності ТДВ «СК «Мотор-Гарант» над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить 135911 тис.грн. (241951,7 тис.грн.-106040,6 тис.грн.), що відповідає вимогам ст.30 Закону України «Про страхування». Товариство дотримується вимог статті 30 Закону України «Про страхування» щодо підтримання належного рівня фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) на будь - яку дату.

#### ***Інформація щодо запровадження страховиком системи управління ризиками***

У своїй поточній діяльності ТДВ «СК «Мотор-Гарант» наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Товариством запроваджена система управління ризиками, загальні положення якої сформульовані в «Стратегії управління ризиками», затвердженому Наказом по Товариству №679 від 18.10.2018р (з урахуванням змін та доповнень, внесених Наказом №37 від 24.01.2019р.).

На нашу думку, заходи контролю, які застосовував та яких дотримувався управлінський персонал компанії для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

#### ***Інші питання фінансової діяльності***

На наш погляд, аудиторам було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про дотримання компанією наступних вимог законодавчих актів:

- ТДВ «СК «Мотор-Гарант» своєчасно повідомляє НБУ про всі зміни, дані про які подавалися до заяви при отриманні ліцензії;
- ТДВ «СК «Мотор-Гарант» своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ;
- Компанія має власний сайт, на якому розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12' Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами;
- ТДВ «СК «Мотор-Гарант» дотримується умов статті 10 ` Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами щодо прийняття рішення у разі конфлікту інтересів;
- Компанією проведено технічне обстеження приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп, що підтверджено Звітами фахівця, який має кваліфікаційний



сертифікат, інформація про умови доступності приміщень розміщена у межах візуального сприйняття клієнтом;

- Інформація про всі відокремлені підрозділи ТДВ «СК «Мотор-Гарант»» внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ;
- З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту, а саме посада внутрішнього аудитора. Діяльність служби внутрішнього аудиту здійснюється у відповідності з вимогами ст.15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та нормативними актами НКФП.
- Зберігання документів здійснюється за наявності необхідних засобів безпеки;
- Компанія здійснює виключний вид діяльності – інші види страхування, крім страхування життя, що відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 року № 913 та Положенню про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг N 1515 (затверджено розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 8 липня 2004 року);
- Подання звітності до НБУ здійснюється з використанням веб-інтерфейсу доступу до системи «Portal». Ведення обліку операцій з надання фінансових послуг здійснюється в программі 1С: 8.3.
- Методи оцінки справедливої вартості фінансових активів відповідають вимогам МСФЗ.
- ТДВ «СК «Мотор-Гарант»» належить до банківської групи ( АТ «Мотор - Банк» МФО 313009). ТДВ «СК «Мотор-Гарант»» дотримується встановлених нормативів, заходи впливу до фінансової групи не застосовувались.

#### ***Інформація щодо обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів***

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

Станом на 31.12.2020 р. Компанія створює наступні технічні резерви:

- страховий резерв збитків, які виникли, але не заявлені в сумі 3387,6 тис.грн.;
- страховий резерв коливання збитковості – 657,7 тис.грн.

ТДВ «СК «Мотор-Гарант» укладено договір з асистанською компанією (ТОВ «Смайл Сервіс» Дог №877/15 от 07.12.2015) за допомогою якої забезпечена можливість опрацювання претензій (врегулювання страхових випадків) на всій території України, а саме: забезпечено прийняття та облік повідомлень учасників дорожньо-транспортних пригод цілодобово за номером безоплатної телефонної лінії страховика про їх учасників та обставини з метою фіксації повідомлення і надання учасникам ДТП інформації про порядок урегулювання збитків та вжиття страховиком необхідних заходів.

ТДВ «СК «Мотор-Гарант»» дотримується умов забезпечення платоспроможності страховика, а також на будь-яку дату після отримання ліцензії має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж 25 відсотків, але не менше ніж 1 млн.євро за офіційним курсом на дату розрахунку зазначених показників.



### **Інформація щодо обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки**

Згідно Витягу з Протоколу №83 загальних зборів членів об'єднання «Ядерний страховий пул» від 21 листопада 2014 р. ТДВ «СК «Мотор-Гарант» прийнята в члени об'єднання «Ядерний страховий пул».

Станом на 31.12.2020 р. Компанія створює наступні технічні резерви:

- резерв катастроф – 1422,6 тис.грн. який представлений банківськими вкладками (депозитами).

Резерв незароблених премій з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду станом на 31.12.2020р. становить 285,4 тис. грн.. Частка перестраховиків в визначеному резерві складає – 141,1 тис.грн.

ТДВ «СК «Мотор-Гарант»» формує та веде облік страхового резерву збитків, які виникли але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості.

ТДВ «СК «Мотор-Гарант»» укладає договори перестраховування із страховиками-нерезидентами про що розкрито інформацію в Спеціалізованій звітності до звітних даних страховика.

### **Інформація щодо проведення внутрішнього аудиту (контролю)**

Організація та проведення внутрішнього аудиту в Товаристві регламентується «Положенням про службу внутрішнього аудиту», затвердженим Загальними зборами учасників (Протокол б/н від 15.08.2014 року). Наказом керівника №174-к від 17.07.20р. на посаду внутрішнього аудитора було призначено нову відповідальну особу в зв'язку зі звільненням попереднього фахівця. Діяльність служби внутрішнього аудиту здійснюється у відповідності з вимогами ст.15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та нормативними актами НКФП.

### **Аналіз фінансового стану Товариства**

Фінансово – майновий стан Товариства (його стійкість, ефективність, ліквідність, залежність від інвесторів та кредиторів) характеризується показниками платоспроможності та фінансової стійкості, що наведені в таблиці 1:

- коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності характеризує те, наскільки ймовірне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості. Значення коефіцієнта поточної (швидкої) ліквідності станом на 31.12.2020 р. у порівнянні з величиною цього коефіцієнта станом на 31.12.2019 р. зменшився (з 5,99 до 5,77), що характеризує зменшення можливості погашення Товариством поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості, значення коефіцієнту значно більше нормативного значення;

- коефіцієнт загальної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірне погашення поточних зобов'язань за рахунок оборотних коштів. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) відображає, що для погашення 1 гривні поточних зобов'язань (за умов своєчасного розрахунку з дебіторами) Товариство станом на 31.12.2020 р. має 5,77 грн., що на 0,15 грн. менше значення попереднього року;

- коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірне негайне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів та поточних



фінансових інвестицій. Коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує, що значна частина боргів Товариства може бути погашена негайно. Збільшення величини коефіцієнту абсолютної ліквідності в порівнянні зі значенням коефіцієнту станом на 31.12.2019р. з 2,53 до 3,5 характеризує збільшення можливості розрахунків Товариством з контрагентами, значення коефіцієнту значно більше оптимального показника цього коефіцієнту;

- коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів характеризує розмір залучених коштів на 1 грн. власних коштів (власного капіталу). Величина розрахованих коефіцієнтів показує, що на кожну 1 гривню власних коштів, вкладених в активи Товариства станом на 31.12.2020р., доводиться 0,10 грн. позикових. Значення цього коефіцієнту несуттєво збільшилось на 0,004 грн. Коефіцієнт характеризує незалежність у діяльності від залучених ресурсів;

- коефіцієнт фінансової незалежності визначає співвідношення власних коштів (власного капіталу) до зобов'язань. Коефіцієнт фінансової незалежності відображає, що Товариство є фінансово незалежним. Значення коефіцієнту станом на 31.12.2020 р. в порівнянні зі значенням цього коефіцієнту станом на 31.12.2019 р. зменшився на 0,66 і складає 9,67.

Таблиця 1

| Показники                                                | Формула Розрахунку                                                                   | Розрахунок             |                        | Теоретичн<br>е значення | Примітки                                                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                          |                                                                                      | Станом на 31.12.2019р. | Станом на 31.12.2020р. |                         |                                                                                                                                                                             |
| 1. Показники платоспроможності                           |                                                                                      |                        |                        |                         |                                                                                                                                                                             |
| 1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності            | $\frac{\text{ф.1(р.1195-р.1100)}}{\text{Ф.1 р.1695} + \text{р.1700}}$                | 5,99                   | 5,77                   | 0,7-0,8                 | Характеризує, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості |
| 1.2 Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)          | $\frac{\text{ф.1 р. 1195}+\text{р.1200}}{\text{Ф.1 р. 1695}+\text{р.1700}}$          | 5,92                   | 5,77                   | 2,0 – 2,5               | Відображає платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами                                       |
| 1.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності                    | $\frac{\text{ф.1 (р.1165}+ \text{р.1160)}}{\text{Ф.1 ряд. 1695}}$                    | 2,53                   | 3,5                    | 0,2 – 0,25              | Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно                                                                                     |
| 2. Показники фінансової стійкості                        |                                                                                      |                        |                        |                         |                                                                                                                                                                             |
| 2.1 Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів | $\frac{\text{Ф.1 (}\Sigma \text{р. 1500-1525)}+ \text{р. 1695}}{\text{Ф.1 р. 1495}}$ | 0,096                  | 0,1                    | <= 1,0                  | На кожну 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, доводиться 0,10 грн. позикових.                                                                              |
| 2.2 Коефіцієнт фінансової незалежності                   | $\frac{\text{ф.1 р. 1495}}{\text{Ф.1 (}\Sigma \text{р. 1500-1525)}+ \text{р. 1695}}$ | 10,33                  | 9,67                   | >=0,2                   | Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань                                                                                                                       |
| 2.3 Коефіцієнт фінансової                                | $\frac{\text{ф.1 р. 1495}}{\text{ф.1 р.1530}}$                                       | 4,12                   | 4,77                   |                         | Товариство досить незалежне                                                                                                                                                 |



|                                                     |                                                                 |        |          |  |                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------|----------|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| незалежності                                        |                                                                 |        |          |  |                                                                                                 |
| <b>3. Показники ділової активності</b>              |                                                                 |        |          |  |                                                                                                 |
| 3.1 Коефіцієнт оборотності активів                  | ф.2 р.2000<br>-----<br>ф.1(р.1300 (гр.3) +<br>р1300 (гр.4)) / 2 | 0,24   | 0,27     |  | Означає ефективність використання усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення |
| 3.2 Коефіцієнт оборотності власного капіталу        | ф.2 р.2000<br>-----<br>ф.1(р.1495(гр.3) +<br>р1495 (гр.4)) / 2  | 0,31   | 0,35     |  | Показує ефективність використання власного капіталу                                             |
| 3.3 Величина покриття зобов'язань власним капіталом | ф.1(р.1195-1100) -<br>Ф.1р.1695                                 | 102219 | 99537,1  |  |                                                                                                 |
| 4. Чисті активи                                     | ф.1(р.1300-р.1000-<br>(р.1595+р.1695))                          | 249656 | 241951,7 |  |                                                                                                 |

Показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто значно більше оптимального значення.

Згідно з розрахованими показниками фінансово-господарської діяльності Товариства можна зробити висновок про те, що фінансовий стан ТДВ «СК «Мотор – Гарант» станом на 31.12.2020р. є задовільним і досить стабільним. Результати аналізу показників фінансового стану ТДВ «СК «Мотор – Гарант» характеризують, що Товариство є платоспроможним та фінансово стійким.

#### **Виконання вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258.**

#### **Інформація щодо призначення та співпраці з суб'єктом аудиторської діяльності**

ТОВ Аудиторську фірму «Капітал» було призначено на виконання цього завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Загальними зборами учасників Товариства (протоколом № б/н від 07.03.2019р.). Аудит фінансової звітності ТДВ «СК «Мотор-Гарант» за рік, що закінчується 31 грудня 2020 року, ми здійснюємо повторно на підставі додаткової угоди до договору про проведення аудиту від 21.03.2019 року №24/19.

Це завдання також є другим роком проведення ТОВ Аудиторська фірма «Капітал» обов'язкового аудиту окремої фінансової звітності Товариства після визнання Товариства суб'єктом суспільного інтересу у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV.

#### **Аудиторські оцінки**

Ми виконали наш аудит, визначаючи суттєвість та оцінюючи ризик суттєвого викривлення фінансової звітності. Ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвого викривлення ми провели на рівні фінансової звітності та на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації. Ідентифікуючи ризики суттєвого викривлення в окремій фінансовій звітності, ми застосовували професійний скептицизм.

Ризики на рівні фінансової звітності можуть виникати, зокрема, внаслідок недоліків середовища контролю, а саме недостатньої компетентності управлінського персоналу, відсутності нагляду за складанням фінансової звітності, блокуванням управлінським персоналом внутрішнього контролю, схильності до привласнення активів. На підставі



інформації, зібраної у процесі проведення процедур оцінки ризиків на рівні окремої фінансової звітності, включаючи аудиторські докази, отримані при оцінці структури заходів контролю та встановленні того, чи були вони запроваджені, ми не виявили перелічених ризиків, які привели до модифікації нашої думки.

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», ми виконали процедури оцінки стану внутрішнього контролю підприємства.

Конкретні дії у відповідь на оцінку аудитором ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є проведена нами ідентифікація умов, а також оцінки класів операцій, залишків на рахунках, розкриття інформації та тверджень, на які вони можуть впливати, а саме:

- здійснена перевірка інвентаризаційних відомостей Товариства після завершення інвентаризації;
- проведені підрахунки залишків на кінець звітного періоду для мінімізації ризику незалежного маніпулювання протягом періоду між здійсненням підрахунків і кінцем звітного періоду;
- здійснено тестування цілісності записів та операцій, створених за допомогою комп'ютера;
- проведено тест на знецінення фінансових інвестицій;
- проведено тест на визнання активами довгострокової дебіторської заборгованості за векселями;
- проведена вибіркова перевірка первинних бухгалтерських документів та іншої інформації;
- направлення запитів керівництву товариства;
- проведено перевірку результатів роботи служби внутрішнього аудиту та звітів.

В ході аудиту отримані докази наявності господарських відносин з пов'язаними особами у 2020 році у відповідності до норм законодавства.

Нами були надані запити до управлінського персоналу, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Ми виконали аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності Товариства, структуру його власності, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

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 цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з Додатковим звітом для Аудиторського комітету Товариства**

Інформацію, що міститься у цьому Звіті незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Товариства було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для Аудиторського комітету Товариства.



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

ТОВ Аудиторська фірма «Капітал» не надавало Товариству інших послуг, заборонених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII протягом 2020 року та у період з 01 січня 2021 року до дати підписання цього Звіту незалежного аудитора.

ТОВ Аудиторська фірма «Капітал» та ключовий партнер з аудиту є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту окремої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Під час проведення аудиту нами не було встановлено жодних додаткових фактів або питань, які могли б вплинути на нашу незалежність та на які ми б хотіли звернути Вашу увагу.

***Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності Товариству послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у Звіті про управління або у фінансовій звітності***

ТОВ Аудиторська фірма «Капітал» протягом 2020 року та у період з 01 січня 2021 року до дати підписання цього Звіту незалежного аудитора не надавало Товариству інші послуги, окрім послуг з обов'язкового аудиту.

***Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень***

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів в окремій фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає засади внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством окремої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку зигального подання окремої фінансової звітності.

Внаслідок властивих аудиту обмежень, які є наслідком характеру окремої фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обґрунтованого періоду часу та за обґрунтованою вартістю, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю, існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення в окремій фінансовій звітності можуть бути не виявлені навіть в тому разі, якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.



### Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

Аудит проведено ТОВ Аудиторська фірма «Капітал», номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4645.

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Капітал». Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20503140. Юридична адреса: 69035, м. Запоріжжя, вул. Леоніда Жаботинського буд.25, кв.(оф) 27, тел. (061) 213-17-45, 213-57-60, e-mail: afcapital2018@gmail.com, веб сайт: www.afcapital.net.ua

ТОВ Аудиторська фірма «Капітал» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 4 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» за номером 4645. Посилання на реєстр: <https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoj-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti-pidpryjemstv-shho-stanovljat-suspilnyj-interes/>

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є  
Клименко Оксана Іванівна

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100934)

Від імені ТОВ Аудиторська фірма «Капітал»  
директор Чілікін Олександр Григорович

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 101356)

69035, м. Запоріжжя, пр. Соборний (пр. Леніна), 170-б, прим. № 1, Україна  
тел. (061) 213-17-45

28 квітня 2021 року





Підприємство **ТДВ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОТОР - ГАРАНТ"** Дата (рік, місяць, число) **2021 01 01**  
 Територія **ЗАПОРІЗЬКА** за ЄДРПОУ **31154435**  
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з додатковою відповідальністю** за КОАТУУ **2310137500**  
 Вид економічної діяльності **інші види страхування, крім страхування життя** за КВЕД **250**  
 Середня кількість працівників **86** за КВЕД **65.12**  
 Адреса, телефон **вулиця ВЕРЕСАСВА, буд. 3, м. ЗАПОРІЖЖЯ, ЗАПОРІЗЬКА обл., 69068** **0989858808**  
 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 положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку ☐  
 за міжнародними стандартами фінансової звітності ☒

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 2020** 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                           |
| <b>I. Необоротні активи</b>                                          |             |                              |                             |
| Нематеріальні активи                                                 | 1000        | 366                          | 958                         |
| первісна вартість                                                    | 1001        | 366                          | 1 104                       |
| накопичена амортизація                                               | 1002        | -                            | 146                         |
| Незавершені капітальні інвестиції                                    | 1005        | -                            | -                           |
| Основні засоби                                                       | 1010        | 15 483                       | 14 679                      |
| первісна вартість                                                    | 1011        | 26 559                       | 28 017                      |
| знос                                                                 | 1012        | 11 076                       | 13 338                      |
| Інвестиційна нерухомість                                             | 1015        | 53 156                       | 49 423                      |
| Первісна вартість інвестиційної нерухомості                          | 1016        | 79 856                       | 79 856                      |
| Знос інвестиційної нерухомості                                       | 1017        | 26 700                       | 30 433                      |
| 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        | 122 039                      | 111 875                     |
| інші фінансові інвестиції                                            | 1035        | -                            | -                           |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                             | 1040        | 15 187                       | 15 993                      |
| Відстрочені податкові активи                                         | 1045        | -                            | -                           |
| Гудвіл                                                               | 1050        | -                            | -                           |
| Відстрочені аквізиційні витрати                                      | 1060        | -                            | -                           |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах          | 1065        | 5 937                        | 5 631                       |
| Інші необоротні активи                                               | 1090        | -                            | -                           |
| <b>Усього за розділом I</b>                                          | <b>1095</b> | <b>212 168</b>               | <b>198 559</b>              |
| <b>II. Оборотні активи</b>                                           |             |                              |                             |
| Запаси                                                               | 1100        | 16                           | 32                          |
| Виробничі запаси                                                     | 1101        | 16                           | 32                          |
| Незавершене виробництво                                              | 1102        | -                            | -                           |
| Готова продукція                                                     | 1103        | -                            | -                           |
| Товари                                                               | 1104        | -                            | -                           |
| Поточні біологічні активи                                            | 1110        | -                            | -                           |
| Депозити перестрахування                                             | 1115        | -                            | -                           |
| Векселі одержані                                                     | 1120        | 1 435                        | -                           |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги     | 1125        | 43 761                       | 34 228                      |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:                          |             |                              |                             |
| за виданими авансами                                                 | 1130        | 103                          | -                           |
| з бюджетом                                                           | 1135        | 227                          | 324                         |
| у тому числі з податку на прибуток                                   | 1136        | -                            | -                           |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з назахованих доходів     | 1140        | 198                          | 140                         |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145        | -                            | -                           |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                              | 1155        | 1 276                        | 5 376                       |
| Поточні фінансові інвестиції                                         | 1160        | 22 918                       | 58 268                      |
| Гроші та їх еквіваленти                                              | 1165        | 28 772                       | 14 252                      |
| Готівка                                                              | 1166        | -                            | -                           |
| Рахунки в банках                                                     | 1167        | 28 772                       | 14 252                      |
| Витрати майбутніх періодів                                           | 1170        | -                            | -                           |
| Частка перестраховика у страхових резервах                           | 1180        | 24 000                       | 7 770                       |
| у тому числі в:                                                      | 1181        | -                            | -                           |
| резервах довгострокових зобов'язань                                  |             |                              |                             |
| резервах збитків або резервах належних виплат                        | 1182        | 1 442                        | 119                         |
| резервах незароблених премій                                         | 1183        | 22 558                       | 7 650                       |



|                                                                         |             |                |                |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------|----------------|
| інших страхових резервах                                                | 1184        | -              | -              |
| Інші оборотні активи                                                    | 1190        | -              | -              |
| <b>Усього за розділом II</b>                                            | <b>1195</b> | <b>122 706</b> | <b>120 390</b> |
| <b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b> | <b>1200</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>Баланс</b>                                                           | <b>1300</b> | <b>334 874</b> | <b>318 949</b> |

| Пасив                                                                                                    | Код рядка   | На початок звітної періоду | На кінець звітної періоду |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------|---------------------------|
| 1                                                                                                        | 2           | 3                          | 4                         |
| <b>I. Власний капітал</b>                                                                                |             |                            |                           |
| 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        | 45 255                     | 38 591                    |
| Неоплачений капітал                                                                                      | 1425        | ( - )                      | ( - )                     |
| Вилучений капітал                                                                                        | 1430        | ( - )                      | ( - )                     |
| Інші резерви                                                                                             | 1435        | 1 397                      | 2 081                     |
| <b>Усього за розділом I</b>                                                                              | <b>1495</b> | <b>250 022</b>             | <b>244 042</b>            |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>                                                     |             |                            |                           |
| Відстрочені податкові зобов'язання                                                                       | 1500        | -                          | -                         |
| Пенсійні зобов'язання                                                                                    | 1505        | -                          | -                         |
| Довгострокові кредити банків                                                                             | 1510        | -                          | -                         |
| Інші довгострокові зобов'язання                                                                          | 1515        | 3 730                      | 4 253                     |
| Довгострокові забезпечення                                                                               | 1520        | -                          | -                         |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу                                                              | 1521        | -                          | -                         |
| Цільове фінансування                                                                                     | 1525        | -                          | -                         |
| Благодійна допомога                                                                                      | 1526        | -                          | -                         |
| Страхові резерви                                                                                         | 1530        | 60 651                     | 50 934                    |
| у тому числі:                                                                                            | 1531        | -                          | -                         |
| резерв довгострокових зобов'язань                                                                        |             |                            |                           |
| резерв збитків або резерв належних виплат                                                                | 1532        | 5 790                      | 6 547                     |
| резерв незароблених премій                                                                               | 1533        | 54 861                     | 44 387                    |
| інші страхові резерви                                                                                    | 1534        | -                          | -                         |
| Інвестиційні контракти                                                                                   | 1535        | -                          | -                         |
| Призовий фонд                                                                                            | 1540        | -                          | -                         |
| Резерв на виплату джек-поту                                                                              | 1545        | -                          | -                         |
| <b>Усього за розділом II</b>                                                                             | <b>1595</b> | <b>64 381</b>              | <b>55 187</b>             |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>                                                          |             |                            |                           |
| Короткострокові кредити банків                                                                           | 1600        | -                          | -                         |
| Векселі видані                                                                                           | 1605        | -                          | -                         |
| Поточна кредиторська заборгованість за:                                                                  |             |                            |                           |
| довгостроковими зобов'язаннями                                                                           | 1610        | 1 511                      | 474                       |
| товари, роботи, послуги                                                                                  | 1615        | 324                        | 16                        |
| розрахунками з бюджетом                                                                                  | 1620        | 1 466                      | 1 016                     |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                       | 1621        | 1 447                      | 994                       |
| розрахунками зі страхування                                                                              | 1625        | 3                          | 37                        |
| розрахунками з оплати праці                                                                              | 1630        | 10                         | 161                       |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами                                               | 1635        | 252                        | 969                       |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками                                         | 1640        | 918                        | 1 198                     |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків                                            | 1645        | -                          | -                         |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю                                              | 1650        | 10 537                     | 10 966                    |
| Поточні забезпечення                                                                                     | 1660        | 923                        | 879                       |
| Доходи майбутніх періодів                                                                                | 1665        | -                          | -                         |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків                                                         | 1670        | -                          | -                         |
| Інші поточні зобов'язання                                                                                | 1690        | 4 527                      | 4 004                     |
| <b>Усього за розділом III</b>                                                                            | <b>1695</b> | <b>20 471</b>              | <b>19 720</b>             |
| <b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b> | <b>1700</b> | <b>-</b>                   | <b>-</b>                  |
| <b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>                                           | <b>1800</b> | <b>-</b>                   | <b>-</b>                  |
| <b>Баланс</b>                                                                                            | <b>1900</b> | <b>334 874</b>             | <b>318 949</b>            |

Керівник

Головний бухгалтер

ОЛЕКСИЙ  
ВІТАЛІЙОВИ  
БП  
МАРЦЕНЮК  
ПАРИСА  
ВІКТОРІВНА

ЗИКІН ОЛЕКСИЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

Марценюк Париса Вікторівна

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



Підприємство **ТДВ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОТОР - ГАРАНТ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

**КОДИ**

2021 01 01

31154435

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

за

Рік 2020

р.

Форма N2 Код за ДКУД

**1801003****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

| Стаття                                                                                | Код<br>рядка | За звітний<br>період | За аналогічний<br>період<br>попереднього<br>року |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------|--------------------------------------------------|
| 1                                                                                     | 2            | 3                    | 4                                                |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                        | 2000         | -                    | -                                                |
| Чисті зароблені страхові премії                                                       | 2010         | 87 215               | 78 459                                           |
| премії підписані, валова сума                                                         | 2011         | 134 647              | 151 371                                          |
| премії, передані у перестрахування                                                    | 2012         | 43 000               | 72 949                                           |
| зміна резерву незароблених премій, валова сума                                        | 2013         | (10 474)             | 10 856                                           |
| зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій                            | 2014         | (14 906)             | 10 893                                           |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                          | 2050         | ( 14 693 )           | ( 38 739 )                                       |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами                                         | 2070         | 25 845               | -                                                |
| <b>Валовий:</b>                                                                       |              |                      |                                                  |
| прибуток                                                                              | 2090         | 46 677               | 39 720                                           |
| збиток                                                                                | 2095         | ( - )                | ( - )                                            |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань                       | 2105         | -                    | -                                                |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів                                    | 2110         | (2 762)              | (2 765)                                          |
| зміна інших страхових резервів, валова сума                                           | 2111         | (1 440)              | (2 765)                                          |
| зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах                               | 2112         | (1 322)              | -                                                |
| Інші операційні доходи                                                                | 2120         | 3 711                | 3 529                                            |
| 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         | ( 37 660 )           | ( 32 102 )                                       |
| Витрати на збут                                                                       | 2150         | ( 2 170 )            | ( 814 )                                          |
| Інші операційні витрати                                                               | 2180         | ( 6 182 )            | ( 6 629 )                                        |
| у тому числі:                                                                         | 2181         | -                    | -                                                |
| витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю           |              |                      |                                                  |
| витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182         | -                    | -                                                |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>                               |              |                      |                                                  |
| прибуток                                                                              | 2190         | 1 614                | 939                                              |
| збиток                                                                                | 2195         | ( - )                | ( - )                                            |
| Доход від участі в капіталі                                                           | 2200         | -                    | 59                                               |
| Інші фінансові доходи                                                                 | 2220         | 10 890               | 10 460                                           |
| Інші доходи                                                                           | 2240         | 10 841               | -                                                |
| у тому числі:                                                                         | 2241         | -                    | -                                                |
| дохід від благодійної допомоги                                                        |              |                      |                                                  |
| Фінансові витрати                                                                     | 2250         | ( 686 )              | ( 624 )                                          |
| Втрати від участі в капіталі                                                          | 2255         | ( - )                | ( 4 778 )                                        |
| Інші витрати                                                                          | 2270         | ( 17 903 )           | ( - )                                            |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті                             | 2275         | -                    | -                                                |



|                                                                 |      |         |         |
|-----------------------------------------------------------------|------|---------|---------|
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                   |      |         |         |
| прибуток                                                        | 2290 | 4 756   | 6 056   |
| збиток                                                          | 2295 | ( - )   | ( - )   |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                           | 2300 | (4 463) | (5 249) |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | -       | -       |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                             |      |         |         |
| прибуток                                                        | 2350 | 293     | 807     |
| збиток                                                          | 2355 | ( - )   | ( - )   |

**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        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>                        | <b>2450</b> | -                 | -                                       |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>                     | <b>2460</b> | -                 | -                                       |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>              | <b>2465</b> | 293               | 807                                     |

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

| Назва статті                     | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                | 2           | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500        | 2 679             | 3 350                                   |
| Витрати на оплату праці          | 2505        | 16 548            | 15 848                                  |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 3 602             | 3 413                                   |
| Амортизація                      | 2515        | 6 829             | 4 870                                   |
| Інші операційні витрати          | 2520        | 33 775            | 27 949                                  |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> | 63 433            | 55 430                                  |

**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      | -                 | -                                       |



ВІТАЛІЙОВИ  
ВІП  
МАРЦЕНЮК  
ЛАРИСА  
ВІКТОРІВНА



ЗІКІН ОЛЕКСІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

Марценюк Лариса Вікторівна



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

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 2021     | 01 | 01 |
| 31154435 |    |    |

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2020** р.

Форма N3 Код за ДКУД **1801004**

| Стаття                                                                         | Код         | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                                              | 2           | 3                 | 4                                       |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>                       |             |                   |                                         |
| Надходження від:                                                               |             |                   |                                         |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                                  | 3000        | -                 | -                                       |
| Повернення податків і зборів                                                   | 3005        | -                 | -                                       |
| у тому числі податку на додану вартість                                        | 3006        | -                 | -                                       |
| Цільового фінансування                                                         | 3010        | 229               | 274                                     |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій                                    | 3011        | -                 | -                                       |
| Надходження авансів від покупців і замовників                                  | 3015        | 61 362            | 11                                      |
| Надходження від повернення авансів                                             | 3020        | 11                | 175                                     |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках             | 3025        | -                 | -                                       |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)                            | 3035        | -                 | -                                       |
| Надходження від операційної оренди                                             | 3040        | 2 003             | 1 528                                   |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород                         | 3045        | -                 | -                                       |
| Надходження від страхових премій                                               | 3050        | 83 260            | 147 121                                 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик                            | 3055        | -                 | -                                       |
| Інші надходження                                                               | 3095        | 1 670             | 22 780                                  |
| Витрачання на оплату:                                                          |             |                   |                                         |
| Товарів (робіт, послуг)                                                        | 3100        | ( 78 278 )        | ( 26 022 )                              |
| Праці                                                                          | 3105        | ( 13 291 )        | ( 12 695 )                              |
| Відрахувань на соціальні заходи                                                | 3110        | ( 3 567 )         | ( 3 397 )                               |
| Зобов'язань з податків і зборів                                                | 3115        | ( 9 417 )         | ( 9 571 )                               |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток                         | 3116        | ( 4 916 )         | ( 5 122 )                               |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість                  | 3117        | ( 165 )           | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів                     | 3118        | ( 4 336 )         | ( 4 448 )                               |
| Витрачання на оплату авансів                                                   | 3135        | ( 4 )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату повернення авансів                                        | 3140        | ( 2 )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату цільових внесків                                          | 3145        | ( 1 150 )         | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами                     | 3150        | ( 24 746 )        | ( 88 960 )                              |
| Витрачання фінансових установ на надання позик                                 | 3155        | ( - )             | ( - )                                   |
| Інші витрачання                                                                | 3190        | ( 5 957 )         | ( - )                                   |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                            | <b>3195</b> | <b>12 123</b>     | <b>31 244</b>                           |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>                    |             |                   |                                         |
| Надходження від реалізації:                                                    |             |                   |                                         |
| фінансових інвестицій                                                          | 3200        | 29 958            | 17 969                                  |
| необоротних активів                                                            | 3205        | -                 | -                                       |
| Надходження від отриманих:                                                     |             |                   |                                         |
| відсотків                                                                      | 3215        | 7 741             | 5 175                                   |
| дивідендів                                                                     | 3220        | -                 | 746                                     |
| Надходження від деривативів                                                    | 3225        | -                 | -                                       |
| Надходження від погашення позик                                                | 3230        | -                 | -                                       |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235        | 10 673            | -                                       |
| Інші надходження                                                               | 3250        | 24 990            | -                                       |



|                                                                                   |             |                |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------|----------------|
| Витрачання на придбання:<br>фінансових інвестицій                                 | 3255        | ( 24 724 )     | ( 46 316 )     |
| необоротних активів                                                               | 3260        | ( - )          | ( 2 564 )      |
| Виплати за деривативами                                                           | 3270        | ( - )          | ( - )          |
| Витрачання на надання позик                                                       | 3275        | ( - )          | ( - )          |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та<br>іншої господарської одиниці | 3280        | ( 4 200 )      | ( - )          |
| Інші платежі                                                                      | 3290        | ( 65 000 )     | ( - )          |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                             | <b>3295</b> | <b>-20 562</b> | <b>-24 990</b> |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                         |             |                |                |
| Надходження від:                                                                  |             |                |                |
| Власного капіталу                                                                 | 3300        | -              | -              |
| Отримання позик                                                                   | 3305        | -              | -              |
| Надходження від продажу частки в дочірньому<br>підприємстві                       | 3310        | -              | -              |
| Інші надходження                                                                  | 3340        | -              | -              |
| Витрачання на:                                                                    |             |                |                |
| Викуп власних акцій                                                               | 3345        | ( - )          | ( - )          |
| Погашення позик                                                                   | 3350        | -              | -              |
| Сплату дивідендів                                                                 | 3355        | ( 6 224 )      | ( 4 682 )      |
| Витрачання на сплату відсотків                                                    | 3360        | ( - )          | ( - )          |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової<br>оренди                        | 3365        | ( - )          | ( - )          |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому<br>підприємстві                       | 3370        | ( - )          | ( - )          |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у<br>дочірніх підприємствах        | 3375        | ( - )          | ( - )          |
| Інші платежі                                                                      | 3390        | ( - )          | ( - )          |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                                | <b>3395</b> | <b>-6 224</b>  | <b>-4 682</b>  |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>                               | <b>3400</b> | <b>-14 663</b> | <b>1 572</b>   |
| Залишок коштів на початок року                                                    | 3405        | 28 772         | 27 138         |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                                     | 3410        | 143            | 62             |
| Залишок коштів на кінець року                                                     | 3415        | 14 252         | 28 772         |

Керівник

Головний бухгалтер

ВІТАЛІЙОВИ  
Ч  
ЕП  
МАРЦЕНЮК  
ЛАРИСА  
ВІКТОРІВНА

ЗИКІН ОЛЕКСІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

Марценюк Лариса 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      |
| <b>Залишок на початок року</b>                                        | <b>4000</b> | 12 312                           | 42 525              | 11                 | 148 522           | 45 255                                      | -                   | -                 | 248 625 |
| <b>Коригування:</b>                                                   |             |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |         |
| Зміна облікової політики                                              | 4005        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -       |
| Виправлення помилок                                                   | 4010        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -       |
| Інші зміни                                                            | 4090        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -       |
| <b>Скоригований залишок на початок року</b>                           | <b>4095</b> | 12 312                           | 42 525              | 11                 | 148 522           | 45 255                                      | -                   | -                 | 248 625 |
| <b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>                     | <b>4100</b> | -                                | -                   | -                  | -                 | 293                                         | -                   | -                 | 293     |
| <b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>                         | <b>4110</b> | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -       |
| 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        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -       |
| <b>Розподіл прибутку:</b>                                             |             |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |         |
| 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        | -      | -      | -      | -     | -       | - | - | -       |
| <b>Внески учасників:</b>                                             |             |        |        |        |       |         |   |   |         |
| Внески до капіталу                                                   | 4240        | -      | -      | -      | -     | -       | - | - | -       |
| Погашення заборгованості з капіталу                                  | 4245        | -      | -      | -      | -     | -       | - | - | -       |
| <b>Вилучення капіталу:</b>                                           |             |        |        |        |       |         |   |   |         |
| 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        | -      | -      | -      | -     | -       | - | - | -       |
| <b>Разом змін у капіталі</b>                                         | <b>4295</b> | -      | -      | -      | 2 081 | (6 664) | - | - | (4 583) |
| <b>Залишок на кінець року</b>                                        | <b>4300</b> | 12 312 | 42 525 | 14 150 | 603   | 38 591  | - | - | 244 042 |

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП ЗИКІН  
ОЛЕКСІЙ  
ВІТАЛІЙОВИ  
ЕП  
МАРЦЕНЮК  
ЛАРИСА  
ВІКТОРІВНА

ЗИКІН ОЛЕКСІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

Марценюк Лариса Вікторівна





Дата (рік, місяць, число)

КОДИ  
24 лютого  
2020 р.

Товариство з  
додавковою  
відповідальні-  
стю  
"Страхова  
компанія  
"Мотор-  
Гарант"

за ЄДРПОУ

31154435

Звіт про власний капітал  
за 2019 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

| Стаття                                                                      | Код<br>рядка | Зареєс-<br>тований<br>капітал | Капітал<br>у<br>дооцінка<br>х | Додатко-<br>вий<br>капітал | Резерв-<br>ний<br>капітал | Нерозпо-<br>ділений<br>прибут-<br>ок<br>(непокр-<br>итий<br>збиток) | Неоплач-<br>ений<br>капітал | Вилучен-<br>ий<br>капітал | Інші<br>резерви | Всього |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------|--------|
| 1                                                                           | 2            | 3                             | 4                             | 5                          | 6                         | 7                                                                   | 8                           | 9                         | 10              | 11     |
| Залишок на початок року                                                     | 4000         | 12312                         | 42525                         | 41                         | 136797                    | 62177                                                               | 0                           | 0                         | 1162            | 255014 |
| Зміни:                                                                      |              |                               |                               |                            |                           |                                                                     |                             |                           |                 |        |
| Зміна облікової політики                                                    | 4005         | 0                             | 0                             | 0                          | 0                         | 0                                                                   | 0                           | 0                         | 0               | 0      |
| Виправлення помилок                                                         | 4010         | 0                             | 0                             | 0                          | 0                         | 0                                                                   | 0                           | 0                         | 0               | 0      |
| Зміна курсу                                                                 | 4090         | 0                             | 0                             | 0                          | 0                         | -15                                                                 | 0                           | 0                         | 0               | -15    |
| Зареєстрований залишок на початок року                                      | 4095         | 12312                         | 42525                         | 41                         | 136797                    | 62162                                                               | 0                           | 0                         | 1162            | 254999 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період                                  | 4100         | 0                             | 0                             | 0                          | 0                         | 807                                                                 | 0                           | 0                         | 0               | 807    |
| Чистий сукупний дохід за звітний період                                     | 4110         | 0                             | 0                             | 0                          | 0                         | 0                                                                   | 0                           | 0                         | 0               | 0      |
| Відшкодження (уцінка) необоротних активів                                   | 4111         | 0                             | 0                             | 0                          | 0                         | 0                                                                   | 0                           | 0                         | 0               | 0      |
| Відшкодження (уцінка) фінансових інструментів                               | 4112         | 0                             | 0                             | 0                          | 0                         | 0                                                                   | 0                           | 0                         | 0               | 0      |
| Відшкодження курсової різниці                                               | 4113         | 0                             | 0                             | 0                          | 0                         | 0                                                                   | 0                           | 0                         | 0               | 0      |
| Відшкодження іншого сукупного доходу асоційованих і<br>спільних підприємств | 4114         | 0                             | 0                             | 0                          | 0                         | 0                                                                   | 0                           | 0                         | 0               | 0      |
| Чистий сукупний дохід                                                       | 4116         | 0                             | 0                             | 0                          | 0                         | 0                                                                   | 0                           | 0                         | 0               | 0      |
| Прибуток:                                                                   |              |                               |                               |                            |                           |                                                                     |                             |                           |                 |        |
| Виплати власникам (дивіденди)                                               | 4200         | 0                             | 0                             | 0                          | 0                         | -5989                                                               | 0                           | 0                         | 0               | -5989  |
| Скорочення прибутку до зареєстрованого капіталу                             | 4205         | 0                             | 0                             | 0                          | 0                         | 0                                                                   | 0                           | 0                         | 0               | 0      |
| Скорочення прибутку до резервного капіталу                                  | 4210         | 0                             | 0                             | 0                          | 11725                     | -11725                                                              | 0                           | 0                         | 0               | 0      |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету<br>законодавства                  | 4215         | 0                             | 0                             | 0                          | 0                         | 0                                                                   | 0                           | 0                         | 0               | 0      |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних<br>фондів                    | 4220         | 0                             | 0                             | 0                          | 0                         | 0                                                                   | 0                           | 0                         | 0               | 0      |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення                             | 4225         | 0                             | 0                             | 0                          | 0                         | 0                                                                   | 0                           | 0                         | 0               | 0      |
| Внески учасників:                                                           |              |                               |                               |                            |                           |                                                                     |                             |                           |                 |        |
| Внески до капіталу                                                          | 4240         | 0                             | 0                             | 0                          | 0                         | 0                                                                   | 0                           | 0                         | 0               | 0      |
| Внески на заборгованості з капіталу                                         | 4245         | 0                             | 0                             | 0                          | 0                         | 0                                                                   | 0                           | 0                         | 0               | 0      |
| Внески на капіталу:                                                         |              |                               |                               |                            |                           |                                                                     |                             |                           |                 |        |
| Внески акцій (часток)                                                       | 4260         | 0                             | 0                             | 0                          | 0                         | 0                                                                   | 0                           | 0                         | 0               | 0      |
| Внески на викуплених акцій (часток)                                         | 4265         | 0                             | 0                             | 0                          | 0                         | 0                                                                   | 0                           | 0                         | 0               | 0      |
| Внески на викуплених акцій (часток)                                         | 4270         | 0                             | 0                             | 0                          | 0                         | 0                                                                   | 0                           | 0                         | 0               | 0      |
| Внески частки в капіталі                                                    | 4275         | 0                             | 0                             | 0                          | 0                         | 0                                                                   | 0                           | 0                         | 0               | 0      |
| Внески номінальної вартості акцій                                           | 4280         | 0                             | 0                             | 0                          | 0                         | 0                                                                   | 0                           | 0                         | 0               | 0      |
| Внески в капіталі                                                           | 4290         | 0                             | 0                             | -30                        | 0                         | 0                                                                   | 0                           | 0                         | 235             | 205    |
| Внески (продаж) неконтрольованої частки в<br>спільному підприємстві         | 4291         | 0                             | 0                             | 0                          | 0                         | 0                                                                   | 0                           | 0                         | 0               | 0      |
| Внески в капіталі                                                           | 4295         | 0                             | 0                             | -30                        | 11725                     | -16907                                                              | 0                           | 0                         | 235             | -4977  |
| Залишок на кінець року                                                      | 4300         | 12312                         | 42525                         | 11                         | 148522                    | 45255                                                               | 0                           | 0                         | 1397            | 250022 |

Голова  
Доброжитська  
Галина  
Володимирівна

Голова  
Доброжитська  
Галина  
Володимирівна

31154435



# 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 2020 року по 31 грудня 2020 року.

### Примітка 1. Основні відомості про Компанію:

ТДВ "Страхова компанія "Мотор-Гарант" створена 05 вересня 2000 р.

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

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

| Вид діяльності                                                                                           | Номер ліцензії<br>(дозволу,<br>розпорядження) | Дата<br>видачі | Дата<br>закінчення<br>дії ліцензії<br>(дозволу) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------|
| Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті) | AB299469                                      | 12.02.2007     | безстрокова                                     |
| Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)                 | AB299470                                      | 12.02.2007     | безстрокова                                     |
| Страхування фінансових ризиків                                                                           | AB299004                                      | 08.11.2006     | безстрокова                                     |
| Страхування медичних витрат                                                                              | AB299467                                      | 12.02.2007     | безстрокова                                     |
| Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)                | Розпорядження<br>№2723                        | 19.12.2019     | безстрокова                                     |
| Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)       | Розпорядження<br>№2723                        | 19.12.2019     | безстрокова                                     |
| Страхування сільськогосподарської продукції                                                              | Розпорядження<br>№2723                        | 19.12.2019     | безстрокова                                     |
| Страхування від нещасних випадків                                                                        | AB299002                                      | 08.11.2006     | безстрокова                                     |
| Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)                                                   | AB299007                                      | 08.11.2006     | безстрокова                                     |



|                                                                                                                                                                                                                                                             |                     |            |             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|-------------|
| Страхування наземного транспорту (крім залізничного)                                                                                                                                                                                                        | AB299465            | 12.02.2007 | безстрокова |
| Страхування повітряного транспорту                                                                                                                                                                                                                          | AB299466            | 12.02.2007 | безстрокова |
| Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)                                                                                                                                                                                                              | AB299006            | 08.11.2006 | безстрокова |
| Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ                                                                                                                                                                                                  | AB299003            | 08.11.2006 | безстрокова |
| Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)                                                                                                                                                                                                   | AB299005            | 08.11.2006 | безстрокова |
| Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)                                                                                                                                              | AB299471            | 12.02.2007 | безстрокова |
| Страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)                                                                                                                                                      | AB299468            | 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 цивільної 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 |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                     |            |             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|-------------|
| Страховання 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 |
| Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів                                                                                                                                                                        | АБ 321853           | 13.03.2006 | безстрокова |
| Страховання 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 |
| Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування                                                                                                                                                                                                                          | Розпорядження №1843 | 19.09.2019 | безстрокова |

Компанія є асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України з 07 травня 2003 р. 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 р. ТДВ «СК «Мотор-Гарант» прийнята в члени об'єднання «Ядерний страховий пул».

Компанія зареєстрована за адресою: Україна, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва, 3.

З 04.10.2018 р. Компанія є членом Ліги страхових організацій України.

З 01.10.2018 р. Компанія є членом Асоціації страхових організацій України.

З 10.09.2019 р. компанія є членом Київської торгово-промислової палати.

#### **У складі компанії станом на 31.12.20р. є 13 представництв:**

##### **1. Волочиське представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"**

Юридична адреса: 31200, Хмельницька обл., Волочиський район, місто Волочиск, вул. Пушкіна, будинок 11А, тел.: +38(03845)37029, +38(096)4530467.

##### **2. Київське представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»**

Юридична адреса: 01133, м.Київ, Печерський район, бульвар Лесі Українки, будинок 34, кімната 210,тел.: +38(067)6160103.

##### **3. Харківське представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"**

Юридична адреса: 61023, Харківська обл., м. Харків, Київський район, вул. Сумська, будинок 132, тел.: +38(067)6144972.

##### **4. Енергодарське представництво ТДВ "СК "МОТОР-ГАРАНТ"**



Юридична адреса: 71500, Запорізька обл., місто Енергодар, вул. Українська, будинок 2, квартира 2, тел.: +38(099)5115263.

5. Дніпровське представництво №1 ТДВ "СК "Мотор-Гарант"

Юридична адреса: 49000, Дніпропетровська обл., м.Дніпро, вул. Січеславська Набережна, б. 27, тел.: +38(067)6132344.

6. Тернопільське представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"

Юридична адреса: 46009, Тернопільська обл., місто Тернопіль, вул. Мазепи, будинок 1, приміщення 83 ,тел.: +38(067)6134198.

7. Кременчуцьке представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"

Юридична адреса: 39600, Полтавська обл., місто Кременчук, Автозаводський район, вул. Перемоги, будинок 3А, тел.: +38(067)6144676.

8. Одеське представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"

Юридична адреса: 65059, Одеська обл., м. Одеса, Малиновський р-н, пр. Адміральський, 34а, тел.: +3(067)6144658.

9. Миколаївське представництво №1 ТДВ "СК "Мотор-Гарант"

Юридична адреса: 54000, Миколаївська обл., м. Миколаїв, вул. Соборна, б.4, к.Ж, каб. 203, тел.: +38(067)6144658.

10. Маріупольське представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"

Юридична адреса: 87534, Донецька обл., м. Маріуполь, вул. Громової, б.63, оф. 410. Тел.: +38 (099) 420 12 02

11. Харківське представництво №2 ТДВ "СК "Мотор-Гарант"

Юридична адреса: 61000, Харківська обл., м. Харків, вул. Алчевських, б.1, тел.: +38 (067) 614 49 72

12. Кропивницьке представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"

Юридична адреса: 25006, Кіровоградська обл., м. Кропивницький, вул. Пашутінська, б. 31, тел.: +38(067)6143451

13. Криворізьке представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"

Юридична адреса: 50002,Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул.. Кобилянського, б. 219. Тел.: + 38 (067) 610 61 25

Директор компанії з 11.08.2020р. – 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 – 2020 р.

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

**Статутний фонд** компанії станом на 31.12.20 р. складає 12 312,0 тис. грн.

**Гарантійний фонд** компанії станом на 31.12.20 р. складає 187 124,5 тис. грн., в т.ч. вільні резерви 148 522 тис. грн.

**Резервний капітал** складає - 148 522 тис. грн.



**Пріоритетними в роботі компанії були такі напрями:**

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

**Постійними клієнтами нашої компанії є такі підприємства і організації:**

- ПАТ "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 перестрахованню компанія працює з:**

ПАТ "СК "АСКО-МЕДСЕРВІС" м. Київ

ТДВ "СК "Експо Страхування" м. Київ

ПрАТ «СК «Фінекс» м. Київ

ПрАТ "СК "Євроінс Україна» м. Київ

АТ "СК "Креміль", м. Київ

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 31.12.19 - 66 осіб;  
станом на 31.12.20 - 86 осіб.

|                                 |                          |
|---------------------------------|--------------------------|
| Середньомісячна заробітна плата | за 2019р. - 17456,0 грн. |
|                                 | за 2020р. - 15244,4 грн. |

**Примітка 2. Основа підготовки фінансової звітності**

Основою надання фінансової звітності є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Компанія вперше прийняла 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.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства шляхом трансформації з внесенням коригувань, проведенням перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ. Зазначена фінансова звітність є індивідуальною звітністю, що відповідає вимогам МСФЗ 10 в зв'язку з тим, що керівництво не вбачає достатнього рівня контролю над емітентами фінансових активів, якими володіє Компанія.

В звітному періоді облікова політика не змінювалась

**Валюта надання інформації**

Функціональною валютою фінансової звітності Підприємства 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. В найближчому майбутньому Компанія продовжуватиме відчувати вплив нестабільної економіки в державі. Наслідком цього є невизначеність, яка здатна істотним чином впливати на майбутні операції, на можливість відшкодування вартості активів Компаніям, 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 Компанія функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Компанією узятих на себе зобов'язань, в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Компанія не мала можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку, коли вона була б вимушена реалізовувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

Епідемія COVID-19 та карантин, пов'язаний з цим привели до істотного уповільнення української економіки. Якщо при затвердженні бюджету-2020 України передбачався в цьому році зростання ВВП на рівні 3,7%, то фактично він скоротився на 5%. Політична криза в Україні та відсутність вагомих кроків у напрямку реформ вже призводять до ризику втратити інвестиції. Введені обмежувальні заходи в різних країнах та в Україні негативно вплинули практично на всі галузі, пов'язані з споживчою активністю: туризм, торгівля, громадське харчування, розваги та інші. В умовах карантину люди витрачають і пересуваються менше. Різні фінансові та економічні проблеми, які пов'язані з пандемією коронавіруса, впливають як на споживачів, так і на бізнес. Через пандемію скоротився обсяг вантажоперевезень і сповільнилася торгівля в цілому, що призвело до падіння премій по окремих видам страхування та як результат - зниження рентабельності страховиків. Так, зниження суми чистих премій за 2020 рік СК «Мотор-Гарант» в загальному обсязі склало 89% від 2019 року або на 16723,8 тис.грн.. Разом з тим, в розрізі окремих видів страхування динаміка сум страхових премій неоднозначна. Так, за суттєвими видами страхування наявна наступна динаміка:

- страхування авіаційної відповідальності (37% загального обсягу доходів) – зниження обсягу страхових премій на 25 636 тис.грн.

- медичне страхування (29% загального обсягу доходів) – збільшення обсягу страхових премій на 8 921 тис.грн.

- страхування майна (13% загального обсягу доходів) – зниження обсягу страхових премій на 10 952 тис.грн.

- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихій (12% загального обсягу доходів) – зниження обсягу страхових премій на 5 586 тис.грн.

Разом з тим завдяки розширеній мережі страхових послуг та своєчасній диверсифікації портфеля страхування Компанія отримала позитивний результат від страхової діяльності. Аналіз результативності діяльності показав, що загальний фінансовий результат знизився за рахунок отриманих збитків(на 8 млн. грн..) від продажу фінансових інвестицій, які Компанія придбала в попередні періоди, а в поточному проводила всі заходи щодо продажу неприйнятних (неефективних активів).

Страхова компанія, спеціалізується на ризикових видах страхування та, особливо вразлива до коливань фондового ринку. На тлі непрацюючого фондового ринку в Україні пандемія ще більше вдарила по фінансовому сектору економіки, а це в свою чергу впливає на знецінення фінансових активів, які враховані страховою компанією з метою забезпечення погашення зобов'язань зі страхових резервів та достатності в погашенні можливих страхових ризиків.

З початком коронакризи іноземні інвестори, що вклалися в ОВДП України, почали поступово позбавлятися від цих паперів. Масовий вихід нерезидентів та відсутність суттєвих інвестицій спровокував девальвацію гривні. Відсоткові ставки по депозитам досягли свого історичного мінімуму. Держава не забезпечує антикризовою підтримкою в достатній мірі.

На сьогоднішній день, Керівництво компанії забезпечує доступність страхових послуг для різних категорій клієнтів та розширює свою мережу в регіонах країни (впродовж 2019 року



відкрито 10 представництв, в 2020 році – ще 3), створює нові робочі місця з податковими відрахуваннями, в т.ч. в місцеві бюджети.

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 компанії.

### **Примітка 3. Основні принципи облікової політики:**

#### **Примітка 3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

##### МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

**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 погашення;
- фінансові активи, які утримуються з метою продажу;
- фінансові активи, які утримуються з метою отримання дивідендів.

Торгові цінні папери будуть як і раніше класифікуватися як оцінювані за СВПЗ.

Для боргових фінансових інструментів - векселів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

► інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;

Дольові фінансові активи, які не відносяться до торгового портфелю, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ 9.

*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 Компанія визнавала 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 Компанії може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 180 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 Компанія 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:

- посилення 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, Компанія відносить інвестиції в акції, корпоративні права. Після первісного визнання Компанія 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 Компанія 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, Компанія 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 Компанії;
- 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.

Компанія 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.



На дату балансу цінні папери в портфелі до погашення переглядаються щодо можливого знецінення на основі аналізу очікуваних грошових потоків.

Знецінення цінних паперів у портфелі до погашення відображається в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів (без урахування сум накопиченої уцінки) над поточною теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за таким цінним папером, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первісного визнання).

За наявності прострочених процентів на час визнання знецінення цінних паперів у портфелі до погашення відображає визначений збиток за рахунками резервів під знецінення цінних паперів та під заборгованість за нарахованими доходами. Сума резервів, відображених за відповідними рахунками, має відповідати різниці між балансовою вартістю цінних паперів та оціненою сумою очікуваного відшкодування на дату визнання 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 товариства складаються з готівки в касі, кошти на рахунках в банках, грошові кошти в дорозі, короткострокові депозити.

### **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 на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку Керівництва, достатня для покриття понесених збитків. 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 Компанія 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**

Компанія 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 – 20000грн.

Первісно Компанія оцінює основні засоби за собівартістю. 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.

**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 Компанія, мають невизначений термін корисного використання та включають ліцензії. За таким видом нематеріального активу як програмне забезпечення застосовується прямолінійний метод нарахування зносу у відповідності до термінів використання визначеному комісією Товариства. Придбані нематеріальні активи капіталізуються в сумі витрат, які понесені на їх придбання та введення в експлуатацію. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

За станом на кінець дня 31.12.2019р. та 31.12.2020 р. Компанія володіє нематеріальними активами в вигляді ліцензій на здійснення фінансової діяльності з визначеним строком корисного використання -безстроково. Амортизація на ці об'єкти не нараховується.

### **Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

На кожен звітну дату Компанія оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Компанія 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 Компанія 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 Компанії 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 Компанія 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**

Договір є орендою, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію (параграф 9 МСФЗ 16).

В договорах по яким Компанія виступає орендарем - орендні 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

У відповідності до КРМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі» ПДВ не включається до складу орендного зобов'язання.

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.

Компанія 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 на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду.

Облікова політика передбачає два способи визначення ставки дисконтування. Перший полягає у використанні ставки, закладеної в оренду. Якщо визначити ставку, закладену в оренду, неможливо, то орендар замість цього використовує облікову ставку НБУ станом на кінець року. У 2019-2020 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 Компанії 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 Компанія 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**

Компанія визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Компанія 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 3.9. Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Компанія 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.

### **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 Компанія здійснює перестраховування ризиків в страхових Компаніях, що є платоспроможними, не є банкрутами, та знаходяться в реєстрі Нацкомфінпослуг. 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.

Перестраховувальник одразу після укладання договору перестраховування відображає страхові платежі з відображенням заборгованості клієнта. Перестраховування 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 Компанією перестрахувальнику.

### **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 Компанії 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.

Резерви збитків, які виникли але не заявлені, з 01 січня 2017 р. нараховуються ланцюговим методом відповідно до п. 5.3.а) Порядку.

### **Тест на адекватність страхових зобов'язань**

На кожную звітну дату Компанія 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 Компанії 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'язань для Компанії. 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 Компанії, керівництва, в результаті консультацій з юристами та податковими



консультантами, оцінює як перспективи таких судових або податкових узгоджень та пред'явлення Компанії 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 31.12.19р.  |                    | Станом на 31.12.20р.  |                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|
|                                                                                          | амортизована вартість | історична вартість | амортизована вартість | історична вартість |
| <b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>                                                                  |                       |                    |                       |                    |
| Грошові кошти та їх еквіваленти:                                                         | 28 772                | 28 772             | 14 252                | 14 252             |
| - кошти на рахунках в банку та готівка                                                   | 2 674                 | 2 674              | 3 782                 | 3 782              |
| -депозити короткострокові( до 3-х міс)                                                   | 26 098                | 26 098             | 10 470                | 10 470             |
| Депозити довготривалі ( більше 3-х міс. до 1 року)                                       |                       |                    | 40 000                | 40 000             |
| Довгострокова заборгованість (векселя юридичних осіб з терміном погашення більше 12 міс) | 15 187                | 45 527             | 15 994                | 45109              |
| векселі отримані                                                                         | 1 435                 | 1 435              | 0                     | 0                  |
| дебіторська заборгованість                                                               | 45 565                | 45 565             | 40 067                | 40 067             |
| резерв сумнівної заборгованості                                                          |                       |                    |                       | 0                  |
| <b>Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>             | 11 7057               | 14 7397            | 110 313               | 139 428            |
| <b>фінансові зобов'язання:</b>                                                           |                       |                    |                       |                    |
| -довгострокова кредиторська заборгованість                                               |                       |                    |                       |                    |
| - кредиторська заборгованість-поточна                                                    | 19 548                | 19 548             | 19 974                | 19 974             |
| <b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>         | 19 548                | 19 548             | 19 974                | 19 974             |

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 31.12.2019                                                    | станом на 31.12.2020 |
| Цінні папери в торговому портфелі ринкові котирування (рівень I)     | 22 918                                                                  | 18 266               |
| Цінні папери в торговому портфелі позабіржові                        | 0                                                                       |                      |
| Цінні папери в торговому портфелі (боргові)                          | 0                                                                       | 2                    |
| Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю | 22 918                                                                  | 18 268               |



## Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті                            | Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як інший сукупний дохід |         |
|-------|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
|       |                                                | 2019                                                                                         | 2020    |
| 1     | частки в статутному фонді інших юридичних осіб | 122 039                                                                                      | 111 875 |

### Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними. В звітному році таких фактів не було ідентифіковано.

### **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 перестраховальників в резервах незароблених премій проводиться методом 1/365 по всіх видах страхування.

Компанія 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 звітний 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 незаявлені 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 31.12.2020р. було проведено оцінку адекватності страхових зобов'язань актуарієм ТОВ «Дослідницький центр Евклід» (Клименко Ю.В.) згідно з розрахунком якого активи Компанії 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 31.12.2020р. сформовано у розмірі 44 386,6 тис. грн. Обсяг сформованих резервів заявлених, але не виплачених збитків станом на звітну дату складає 4 854,5 тис. грн. Обсяг сформованих резервів збитків, що виникли, але не заявлені, станом на звітну дату складає 1 692,5 тис. грн.

Результати перевірки тесту адекватності зобов'язань підтверджують, що систематичних недоліків та/або невідповідності МСФЗ прийнятої Компанією 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.

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:         | 31.12.2019 | 31.12.2020 |
|------------------------------------------------|------------|------------|
| Забезпечення за відпустками                    | 923        | 879        |
| Справедлива вартість ОЗ                        | 15 483     | 14 679     |
| Справедлива вартість інвестиційної нерухомості | 53 156     | 49 422     |
| Нарахований резерв збитків                     | 1 397      | 2 080      |
| Нараховані страхові резерви                    | 60 651     | 50 934     |

**Ставка дисконтування** для фінансових інструментів була прийнята рівною ставці ефективного відсотку застосовується ставка доходності облігацій внутрішньої державної позики у 2018 р.- 20% для різних видів власності. З метою виконання вимог МСФЗ 16 щодо оцінки договорів оренди станом на 31.12.2019р. та на протязі 2020 року встановлена ставка дисконтування в розмірі 13,5% ( в разі відсутності такої ставки в договорі оренди ). Розмір такої ставки відповідає показнику облікової ставки НБУ станом на кінець року.

#### **Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:**

1. 28 травня 2020 року Рада з МСФЗ опублікувала поправку до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», що передбачає факультативне спрощення практичного характеру, відповідно до якого орендарі можуть бути звільнені від оцінки того, чи є поступка з оренди, пов'язана з COVID-19, модифікацією оренди. Зазначене спрощення тимчасове, що поширюється тільки на випадки змін внаслідок COVID-19, і тільки на орендні платежі до 30 червня 2021 року. Такі поступки можуть приймати різні форми, включаючи кредитні канікули і відстрочку орендних платежів. Орендарі можуть прийняти рішення про облік таких поступок з оренди таким же чином, як якщо б такі поступки не були модифікацією оренди. У багатьох випадках це призведе до обліку поступки в якості змінних орендних платежів в той період (або в ті періоди), коли відбулася подія або виникло умова, провідне до зниження платежів. Товариством було проведено комплексну оцінку діючих угод оренди. Під час оцінки активів у відповідності до



МСФЗ 16 були використані умови звільнення від визнання у відповідності до п. 5 МСФЗ 16 відносно короткострокової оренди. Так, станом 31.12.2020р. компанія враховує 10 договорів оренди офісного приміщення в якому виступає Орендарем. За умовами договорів термін оренди складає менше 12 місяців та у Керівництва не має впевненості в пролонгації умов на більший термін. Домовленостей щодо зміни суми орендних платежів не відбувалось, тому ніяких коригувань показників звітності не здійснювалось. Правила облікової політики відносно відображення в обліку такої операції 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. Відносно оренди земельних ділянок в звітному році було прийнято звільнення від сплати оренди землі в березні -квітні 2020р.. На суму наданої пільги було зменшено витрати поточного року.

2. У жовтні 2018 року КМСФО прийняв поправки до визначення бізнесу в МСФЗ (IFRS) 3 з метою полегшити порядок класифікації угод як придбання бізнесу або придбання активів. Зміни до стандарту обов'язкові з 1 січня 2020 року з можливим достроковим застосуванням. МСФЗ (IFRS) 3 встановлює різний порядок обліку операцій з придбання бізнесу і угод з придбання активів, які не є бізнесом. У випадку угоди з придбання бізнесу необхідно застосовувати метод придбання, який включає в себе необхідність оцінки справедливої вартості ідентифікованих активів і зобов'язань і як результат можливий гудвіл. Для обліку операції з придбання активів гудвіл не виникає. Товариство в звітному році не мало операцій, на які вплинули б вимоги змін. Тому Товариство не очікує будь-якого впливу зазначених змін на фінансову звітність.

3. 14 травня 2020 року Рада з МСФЗ (далі - Рада) випустила пакет поправок з обмеженою сферою застосування:  
МСФЗ (IAS) 16: «Основні засоби - дохід, отриманий до початку цільового використання»;  
МСФЗ (IAS) 37: «Обтяжливі договори - витрати, понесені при виконанні договору»;  
МСФЗ (IFRS) 3: «Посилання на Концептуальні засади»;  
Щорічні удосконалення МСФЗ за 2018-2020 рр., Що стосуються МСФЗ (IFRS) 1, МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IFRS) 16 і МСФЗ (IAS) 41.  
Всі ці поправки вступають в силу з 1 січня 2022 р.

Товариство планує використання зазначених поправок за термінами їх офіційного вступу.

4. У червні 2019 року Рада з МСФЗ (IASB) випустила попередній проект поправок до МСФЗ (IFRS) 17. У цьому проекті IASB пропонує відкласти дату вступу в силу МСФЗ 17 на один рік, так щоб компанії повинні були застосовувати IFRS 17 до річних періодів, починаються с 1 січня 2023 року і пізніше. Товариство не планує дострокове застосування вимог зазначеного стандарту.

#### **Примітка 6. Розкриття показників фінансової звітності:**

| 1. Дохід від реалізації    | тис. грн. |         |
|----------------------------|-----------|---------|
|                            | 2020      | 2019    |
| Страхові премії нараховані | 134 647,2 | 151 371 |

**Страхові платежі за 2020р. склали 134 647,2 тис. грн., в тому числі:**

- по добровільному страхуванню – 88 505,3 тис. грн., із них:
- страхування від нещасного випадку – 529,5 тис. грн.
  - медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) – 52 954,8 тис. грн.
  - страхування вантажів та багажу – 4 051,4 тис. грн.
  - страхування від вогневих ризиків – 13 973,4 тис. грн.



- страхування іншого майна – 9 215,1 тис. грн.
- страхування медичних витрат – 1 738,6 тис. грн.

по обов'язковому страхуванню – 46 142,9 тис. грн., із них:

- авіаційне страхування цивільної авіації – 30 643,9 тис. грн.
- страхування ЦВ власників наземного транспорту – 13 455,7 тис. грн.
- ЦВ оператора ядерної установки – 1 782,0 тис. грн.
- страхування предмета іпотеки – 56,8 тис. грн.

В порівнянні з відповідним періодом минулого року (155374 тис. грн.) сума страхових платежів зменшилась на 20 726 ,0тис. грн.

Зобов'язання по виплатах страхових відшкодувань страхова компанія виконала в повному обсязі, які склали 26 030,5 тис. грн., було отримано відшкодування з цих сум в порядку регреса- 154 тис.грн. В основному страхові виплати - по медичному страхуванню 20 042,0 тис. грн. По страхуванню цивільної відповідальності власників транспортних засобів виплати склали 2 417,3тис. грн.

Резерви незароблених премій ТДВ "СК "Мотор-Гарант" станом на 31.12.2020 р. склали 44 386,5 тис. грн.

Частка перестраховиків в резервах незароблених премій станом на 31.12.20 р. склала 7 770,7 тис. грн.

## 2. Собівартість реалізації

|                                 | тис. грн.     |               |
|---------------------------------|---------------|---------------|
|                                 | 2020          | 2019          |
| Визнані страхові відшкодування  | 25 879        | 22 854        |
| Витрати на агентські винагороди | 14 692        | 15 738        |
| інші                            |               | 147           |
| <b>Всього</b>                   | <b>40 571</b> | <b>38 739</b> |

## 3. Адміністративні витрати

|                                               | тис. грн.     |               |
|-----------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                               | 2020          | 2019          |
| Витрати на персонал (заробітна плата)         | 17 115        | 17 457        |
| Амортизація основних засобів і нематеріальних | 6 544         | 4 648         |
| Матеріальні затрати                           | 2 575         | 3 013         |
| Послуги                                       | 11 059        | 6 943         |
| Інші                                          | 367           | 41            |
| <b>Всього</b>                                 | <b>37 660</b> | <b>32 102</b> |

## Витрати на збут

|                                              | 2020        | 2019       |
|----------------------------------------------|-------------|------------|
| Витрати на оплату праці агентів- працівників | 1 531       | -          |
| Маркетинг та реклама                         | 639         | 814        |
| Інші                                         | 0           | 0          |
| <b>Всього витрат на збут</b>                 | <b>2170</b> | <b>814</b> |

## 4. Інші операційні доходи та витрати

|                                                | тис. грн. |       |
|------------------------------------------------|-----------|-------|
| Інші операційні доходи                         | 2020      | 2019  |
| Доходи від операційної оренди основних засобів | 1569      | 1 661 |



|                                                  |              |              |
|--------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Доходи від списання кредиторської заборгованості | 58           | 1 168        |
| Доходи від курсової різниці в валютних операціях | 1 951        | 95           |
| Доходи від продажу інших оборотних активів       |              | 0            |
| Отримані штрафи                                  | 0            | 0            |
| Інші доходи                                      | 134          | 605          |
| <b>Всього інших операційних доходів</b>          | <b>3 712</b> | <b>3 529</b> |
| <b>Інші операційні витрати</b>                   |              |              |
| Витрати неопераційної діяльності                 | 0            | 196          |
| Витрати від операційної курсової різниці         | 749,5        | 867          |
| Списання безнадійної заборгованості              | 212          | 605          |
| Витрати на сплату штрафів                        | 11           | 9            |
| Фінансова різниця від зміни курсу валют          | 162,5        | 1037         |
| Благодійність                                    | 2 817,5      | 2 698        |
| членські внески та витрати МТСБУ                 | 1 677        | -            |
| Інші операційні витрати                          | 517,5        | 1 217        |
| <b>Всього інших операційних витрат</b>           | <b>6 147</b> | <b>6 629</b> |

## 5. Фінансові доходи та витрати

|                                                        | 2020          | 2019          |
|--------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Процентні доходи та доходи по депозит. рахунку в банку | 4 405,7       | 4 278         |
| Процентні доходи по іншим рахункам в банку             | 2,6           | 13            |
| Процентні доходи по ОВГЗ                               | 3 216,9       | 2 826         |
| Інвестиційний дохід від коштів, які розміщені в МТСБУ  | 647,3         | 786           |
| Доходи від зміни справедливої вартості заборгованості  | 2 616,5       | 2 557         |
| Доходи від операцій з цінними паперами                 | 0             | 0             |
| <b>Всього фінансові доходи</b>                         | <b>10 889</b> | <b>10 460</b> |
| <b>Фінансові витрати</b>                               |               |               |
| Інші                                                   |               | 0             |
| Витрати від зміни справедливої вартості заборгованості | 0             | 0             |
| амортизація дисконту по договорам оренди зг. МСФЗ 16   | 686           | 624           |
| <b>Всього фінансових витрат</b>                        | <b>686</b>    | <b>624</b>    |



## 6. Інші доходи, інші витрати

|                                                     | 2020          | 2019     |
|-----------------------------------------------------|---------------|----------|
| Дохід від операцій з цінними паперами               | 10 675        | 0        |
| Дохід від переоцінки поточних фінансових інвестицій | 165           | 0        |
| <b>Всього інші доходи</b>                           | <b>10 840</b> | <b>0</b> |
| Уцінка цінних паперів                               | 0             | 0        |
| Собівартість реалізованих ЦП                        | 17 872        | 0        |
| Витрати від ліквідації необоротних активів          | 31            | 0        |
| <b>Всього інші витрати</b>                          | <b>17 903</b> | <b>0</b> |

тис. грн.

|                              | 2020 | 2019  |
|------------------------------|------|-------|
| Доходи від участі в капіталі | 0    | 59    |
| Втрати від участі в капіталі | 0    | 4 778 |

## 7. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

тис. грн.

| Найменування показника                              | 2020  | 2019  |
|-----------------------------------------------------|-------|-------|
| 1                                                   |       |       |
| Поточний податок на прибуток                        | 4 462 | 5 249 |
| Включено до Звіту про фінансові результати - усього | 4 462 | 5 249 |
| поточний податок на прибуток                        | 4 462 | 5 249 |

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 2020 рік.

## 8. Нематеріальні активи

тис. грн.

|                                               | нематеріальні активи |
|-----------------------------------------------|----------------------|
| За історичною вартістю                        |                      |
| Первісна вартість на 31.12.2019               | 366,0                |
| Придбання                                     | 738                  |
| Первісна вартість на 31 грудня 2020 року      | 1 104,0              |
| Накопичена амортизація на 31.12.19            | 0                    |
| Нарахування за рік                            | 146                  |
| Накопичена амортизація на 31 грудня 2020 року | 146                  |
| Чиста балансова вартість                      | 0                    |
| 31 грудня 2019 року                           | 366,0                |
| 31 грудня 2020 року                           | 958,0                |



## Основні засоби

|                             | Будівлі | Машини та обладнання | Транспорт | Меблі та приладдя та інші | право користування орендованими активами | тис. грн.<br>Всього |
|-----------------------------|---------|----------------------|-----------|---------------------------|------------------------------------------|---------------------|
| історична вартість          |         |                      |           |                           |                                          |                     |
| Чиста реалізаційна вартість |         |                      |           |                           |                                          |                     |
| 31 грудня 2019 року         | 6 968   | 1 354                | 1 841     | 426                       | 4 894                                    | 15 483              |
| 31 грудня 2020 року         | 6 282   | 2 147                | 1 692     | 356                       | 4 202                                    | 14 679              |

## 9. Інвестиційна нерухомість

|                                                          | 2020          | 2019          |
|----------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| На початок періоду                                       | 53 156        | 54 348        |
| Переміщення з основних засобів (проведення модернізації) |               | 1 819         |
| нарахування амортизації                                  | -3 733        | -3 011        |
| <b>На кінець періоду</b>                                 | <b>49 423</b> | <b>53 156</b> |

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

## 10. Запаси

|                                                    | 2020      | 2019      |
|----------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Сировина та матеріали (за історичною собівартістю) | 32        | 16        |
| <b>Всього запаси</b>                               | <b>32</b> | <b>16</b> |

В 2020 році підприємство не визнавало знецінення запасів в зв'язку з відсутністю факту знецінення.

## 11. Інша дебіторська заборгованість

|                                                                | 2020          | 2019          |
|----------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Дебіторська заборгованість, що відноситься до страхових послуг | 34 227        | 43 761        |
| Аванси видані                                                  | 0             | 103           |
| Розрахунки з бюджетом                                          | 324           | 227           |
| Заборгованість з нарахованих доходів                           | 140           | 198           |
| короткострокова заборгованість за векселем                     | 0             | 1435          |
| Інша дебіторська заборгованість                                | 5 376         | 1276          |
| <b>Всього</b>                                                  | <b>40 067</b> | <b>47 000</b> |

Аналіз термінів погашення заборгованості представлено наступним чином:

|                    | 2020    | 2019     |
|--------------------|---------|----------|
| <b>Страховання</b> |         |          |
| До 60 днів         | 534,6   | 24 237,6 |
| 60-90 днів         | 6 803,2 | 7 607,8  |
| 91-180 днів        | 1 545,2 | 7 825,9  |



|                  |               |               |
|------------------|---------------|---------------|
| Більше 180 днів  | 25 344        | 4 089,7       |
| <b>Інші види</b> |               |               |
| До 60 днів       | 5 840         | 1 174,0       |
| 60-90 днів       | 0             | 0             |
| 91-180 днів      | 0             | 625           |
| Більше 180 днів  | 0             | 1 440         |
| <b>Всього</b>    | <b>40 067</b> | <b>47 000</b> |

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

тис. грн.

|                                                             | <b>2020</b>    | <b>2019</b>     |
|-------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| Резерви незароблених премій на початок періоду              | 54 861         | 44 005,3        |
| Резерви незароблених премій на кінець періоду               | 53 013         | 54 861,0        |
| Зміна резервів                                              | <b>-1 848</b>  | <b>10 855,7</b> |
| Зміна частки перестраховиків у резервах незароблених премій | <b>-14 906</b> | <b>8 094,4</b>  |

## 12. Грошові кошти

тис. грн.

|                                  | <b>2020</b>   | <b>2019</b>   |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Каса та рахунки в банках, грн.   | 3 778         | 1 835,2       |
| Каса та рахунки в банках, валюта | 0             | 838,4         |
| Короткотривалі депозити          | 10 474        | 26 098,4      |
| <b>Всього грошові кошти</b>      | <b>14 252</b> | <b>28 772</b> |

## Поточні фінансові інвестиції

|                                        | <b>2020</b>   | <b>2019</b>   |
|----------------------------------------|---------------|---------------|
| Довготривалі банківські депозити, грн. | 40 000        |               |
| Облігації внутрішньої державної позики | 18 266        | 22 918        |
| векселя для продажу                    | 2             |               |
| Довготривалі банківські депозити, грн. |               |               |
| <b>Всього грошові кошти</b>            | <b>58 268</b> | <b>28 772</b> |

Частина грошових коштів Компанії вкладені в депозити наступних банківських установ:

| Найменування банку | сума вкладу, тис. грн | термін вкладення |                 |
|--------------------|-----------------------|------------------|-----------------|
|                    |                       | дата початку     | дата закінчення |
| АТ "МОТОР-БАНК"    | 3 000,00              | 28.12.2020       | 04.05.2021      |
| АТ "МОТОР-БАНК"    | 2 500,00              | 10.07.2020       | 15.01.2021      |
| АТ "МОТОР-БАНК"    | 2 500,00              | 29.10.2020       | 01.02.2021      |
| АТ "МОТОР-БАНК"    | 1 000,00              | 29.10.2020       | 01.02.2021      |
| АТ "МОТОР-БАНК"    | 500,00                | 06.11.2020       | 08.02.2021      |
| АТ "МОТОР-БАНК"    | 2 000,00              | 11.11.2020       | 12.02.2021      |
| АТ "МОТОР-БАНК"    | 1 000,00              | 24.12.2020       | 29.03.2021      |



|                                                                     |          |            |            |
|---------------------------------------------------------------------|----------|------------|------------|
| АТ "Комерційний Індустріальний Банк"                                | 4 000,00 | 09.10.2020 | 18.01.2021 |
| АТ "Комерційний Індустріальний Банк"                                | 2 000,00 | 07.08.2020 | 08.02.2021 |
| АТ "Комерційний Індустріальний Банк"                                | 1 000,00 | 07.08.2020 | 08.02.2021 |
| АТ "Комерційний Індустріальний Банк"                                | 1 500,00 | 19.11.2020 | 19.02.2021 |
| АТ "Комерційний Індустріальний Банк"                                | 2 000,00 | 20.11.2020 | 26.02.2021 |
| ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК"                                                 | 2 500,00 | 10.07.2020 | 15.01.2021 |
| ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК"                                                 | 2 000,00 | 11.06.2020 | 15.01.2021 |
| ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК"                                                 | 3 000,00 | 23.11.2020 | 25.01.2021 |
| ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК"                                                 | 2 000,00 | 16.12.2020 | 16.03.2021 |
| ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК"                                                 | 1 470,00 | 14.12.2020 | 08.07.2022 |
| Акціонерне товариство "Державний експортно-імпорتنний банк України" | 1 500,00 | 10.11.2020 | 12.02.2021 |
| Акціонерне товариство "Державний експортно-імпорتنний банк України" | 3 000,00 | 30.12.2020 | 05.04.2021 |
| Акціонерне товариство "Державний експортно-імпорتنний банк України" | 500,00   | 15.12.2020 | 18.03.2021 |
| АТ "ТАСКОМБАНК"                                                     | 1 500,00 | 19.11.2020 | 19.02.2021 |
| АТ "ТАСКОМБАНК"                                                     | 2 000,00 | 26.11.2020 | 26.02.2021 |
| АТ "ТАСКОМБАНК"                                                     | 4 000,00 | 15.12.2020 | 17.03.2021 |
| АТ "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК"                                     | 1 000,00 | 21.12.2020 | 23.03.2021 |
| АТ "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК"                                     | 3 000,00 | 21.12.2020 | 23.03.2021 |

За депозитні вклади за звітні періоди Компанією були отримані прибутки: за 2019 р. та 2020 р. роки нараховані відсотки склали в сумі 4 850,6 тис. грн. та 4 405,7 тис. грн. відповідно.

Станом на 31 грудня 2019р. та 2020 р. середньозважені процентні ставки по банківським депозитам з первісним строком погашення менше 90 днів складала 16,0 % та 10,8 %.

### 13. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2020 р. зареєстрований та сплачений капітал грошовими коштами склав 12312,0 тис. гривень. Змін в розмірі статутного капіталу за звітний рік не відбувалось.

Станом на 31.12.2020 г. частки між учасниками розподілені згідно Протоколу від 19.07.2016 б/н зборів учасників ТДВ «СК «Мотор-Гарант» наступним чином:

| Учасник                           | Частка, % | Частка, грн.  |
|-----------------------------------|-----------|---------------|
| Богуслаєв В'ячеслав Олександрович | 83,6      | 10 292 832,00 |
| Богуслаєв Олександр В'ячеславович | 9,9       | 1 218 888,00  |
| Кононенко Андрій Петрович         | 6,5       | 800 280,00    |



|               |             |                      |
|---------------|-------------|----------------------|
| <b>Всього</b> | <b>100%</b> | <b>12 312 000,00</b> |
|---------------|-------------|----------------------|

#### 15. Короткострокові позики

Короткострокові позики станом на 31 грудня 2019 р. та 31 грудня 2020 р. відсутні.

#### 16. Оренда

Компанією було проведено комплексну оцінку діючих угод оренди на наявність обтяжливих договорів за останній рік застосування МСБО (IAS) 17. Компанія не застосовувала 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 Компанія використала умови звільнення від визнання у відповідності до п. 5 МСФЗ 16 відносно короткострокової оренди. Так, станом 31.12.2020р. компанія враховує 13 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. 3 угоди 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 31.12.2020р:**

| № | відділення | Номер договору             | Орендодавець    | термін закінчення договору | сума місячного орендного платежу, грн. |
|---|------------|----------------------------|-----------------|----------------------------|----------------------------------------|
| 1 | Енергодар  | № 07/19 від 11.07.19       | ПП Попович Н.В. | 30.06.2021                 | 7 000                                  |
| 2 | Кременчук  | № б\н от 09.12.19          | ПП Криворучко   | 08.12.2021                 | 3 367                                  |
| 3 | Одеса      | № ор-15/11/19 від 01.12.19 | ПП Альфін       | 25.10.2022                 | 17 718,23                              |

На дату початку оренди Компанія (як орендар) визнала 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 підставі вимог МСФЗ 16 та правил облікової політики Компанії в якості ставки дисконтування передбачена облікова ставка НБУ станом на кінець року, що в 2019-2020рр.. складає 13,5%.



**Оцінка зобов'язань за договорами оренди приміщень станом на 31.12.2020р. грн.**

| <b>відділення</b> | <b>короткострокові зобов'язання з оренди, грн.</b> | <b>довгострокові зобов'язання з оренди, грн.</b> | <b>вартість права користування орендним активом (дисконтована вартість мінімальних орендних платежів на термін дії договору), грн.</b> |
|-------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Енергодар         | 40 395                                             | 0                                                | 141 162,25                                                                                                                             |
| Кременчук         | 34 654                                             | 0                                                | 70 473,22                                                                                                                              |
| Одеса             | 176 913                                            | 166 695                                          | 510 273,77                                                                                                                             |
| всього            | 251 962                                            | 166 695                                          | 780 087,95                                                                                                                             |

Крім договорів оренди приміщень Компанія 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 31.12.2020р:**

| <b>№ дог.</b> | <b>адреса</b>                | <b>цільове призначення</b>         | <b>Номер договору</b>                                       | <b>дата початку договору</b> | <b>дата закінчення договору</b> | <b>орендний платіж</b>               | <b>площа, га</b> | <b>орендний платіж</b> |
|---------------|------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|------------------|------------------------|
| 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          | № б\н 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 піонертабору | № 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 орендному зобов'язанню, розрахованому за правилами МСФЗ 16. Ставка дисконтування також договорами не передбачена, тому використана ставка дисконтування яка дорівнює – 13,5%.

**Оцінка зобов'язань за договорами оренди землі станом на 31.12.2020р**

| <b>№ договору</b> | <b>земельна ділянка</b>            | <b>короткострокові зобов'язання з оренди, грн.</b> | <b>довгострокові зобов'язання з оренди, грн.</b> | <b>разом - вартість актива</b> |
|-------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------|
| дог 6             | розташування лікарні               | 15 786                                             | 754 174                                          | 786 075,74                     |
| дог 7             | розташування адмінбудівлі          | 2 05494                                            | 2 464 438                                        | 2 859 393,50                   |
| дог 8             | розташування дитячого піонертабору | 1 242                                              | 868 177                                          | 871 479,03                     |
|                   | разом                              | 222 522                                            | 4 086 789                                        | 4 516 948,26                   |



Компанія зобов'язана визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

В звітному періоді обліковуються договори оренди, за якими Компанія 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 Компанія 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 8 позовів на суму 744,0 тис. грн., із них:

- |                                   |                                |
|-----------------------------------|--------------------------------|
| 1. Римський Юрій Валентинович     | - 23.10.2018 – 76 000,00 грн.  |
| 2. Луканенко Леся Петрівна        | - 27.11.2018 – 31 000,00 грн.  |
| 3. Лебідь Людмила Григорівна      | - 17.08.2018 – 79 500,00 грн.  |
| 4. Білоблוצька Валентина Іллівна  | - 30.03.2020 - 170 000,00 грн. |
| 5. Ковальський Ігор Геннадійович  | - 05.11.2019 - 200 000,00 грн. |
| 6. Лось Геннадій Вікторович       | - 09.09.2020 - 12 661,00 грн.  |
| 7. Сігарьова Валентина Олексіївна | - 13.05.2020 - 2 500,00 грн.   |
| 8. ФОП Дорошенко Г.Г.             | - 19.11.2020 - 172 400,00 грн. |

**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 загальному нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Компанії, ймовірно, що Компанія змушена 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, Компанія сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

**Економічне середовище** – Компанія 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 Компанії. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Компанії, а також на здатність Компанії сплачувати заборгованості згідно строків погашення. Керівництво Компанії провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Компанія ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

**Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів** – Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Компанії. Ступінь повернення цих активів в значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза



зоною контролю Компанії. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Компанії 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.

### Розкриття інформації про пов'язані сторони.

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

- підприємства, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Компанією;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Компанія є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Компанії;
- близькі родичі особи, зазначеної в а) або г);

компанії, що контролюють Компанію, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Компанії.

Пов'язаною особою визнано - Богуслаєва В'ячеслава Олександровича.

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

*У тисячах грн*

|                                                       | 2019р.              | 2020 рік |
|-------------------------------------------------------|---------------------|----------|
| послуги страхування пов'язаної особи та членів родини | 0 19,5 <sup>0</sup> | 38,2     |

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

### 31.12.19

| <i>У тисячах грн.</i>                                       | Материнська компанія | [Дочірні компанії] | Ключовий управлінський персонал |
|-------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|---------------------------------|
| Короткострокові виплати провідного управлінського персоналу | 0                    | 0                  | 2 404,5                         |

### 31.12.20

| <i>У тисячах грн.</i>                                       | Материнська компанія | [Дочірні компанії] | Ключовий управлінський персонал |
|-------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|---------------------------------|
| Короткострокові виплати провідного управлінського персоналу | 0                    | 0                  | 2 887,3                         |



## **7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками**

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Компанія визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких зазнає Компанія, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

На виконання п.1 Розділу V Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04 лютого 2014 року №295, наказом за №208-К від 26.06.2018 р. призначено відповідального за оцінку ризиків Компанії.

Компанія в своїй діяльності визнає наступні основні види ризиків: страховий ризик, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, ризик катастроф, операційний ризик, ризик страхування здоров'я, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на страховому ринку, ризик ліквідності та ін.

Загальні положення системи управління ризиками сформовані «Положенням про систему управління ризиками», затвердженими Наказом по Товариству № 679 від 18.10.2018 року.

### **Страховий ризик**

Визначення страхового ризику посилається на ризик, який страховик приймає від власника страхового поліса. Іншими словами, страховий ризик – це ризик, який існує від початку та передається від власника страхового поліса страховикові. Отже, новий ризик, створений контрактом, не є страховим ризиком.

Аналіз ризиків дозволяє розподілити їх на дві великі групи: страхові та нестрахові (які не включені в договір страхування). Перелік страхових ризиків складає об'єм страхової відповідальності по договору страхування. Він відображається за допомогою страхової суми. Ціна ризику в грошовому вираженні складає тарифну ставку.

Концептуальний підхід використаний в управлінні ризиком включає три основні позиції: виявлення наслідків діяльності економічних суб'єктів в ситуації ризику; уміння реагувати на можливі негативні наслідки цієї діяльності; розробку і здійснення заходів, за допомогою яких можуть бути нейтралізовані або компенсовані імовірнісні негативні результати дій, що проводяться.

**7.1. Андерайтингові ризики** – ризики, пов'язані із укладанням договорів страхування;

Ризик недостатності резервів (збитків) – ризик недостатності страхових резервів збитків майбутнім зобов'язанням;

Ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій) – ризик невідповідності страхових тарифів майбутнім зобов'язанням;

Ризик недостатності премій (перевищення витрат) – ризик невідповідності фактичних витрат закладеним у бюджет.

Ризик катастроф – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

Ризик страхування здоров'я – ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів із зазначеного виду страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемії;

**7.2. Ринкові ризики** – ризики, пов'язані зі зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює СК, які можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни в ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Страховика;

Ризик інвестицій в акції – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;



Ризик процентної ставки – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;

Валютний ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;

Ризик спреду – ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;

Майновий ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість.

Ризик ринкової концентрації – ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів.

**7.3. Ризики дефолту контрагента** – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

Ризик дефолту Страхувальника/Перестраховальника – ризик неспроможності Страхувальника/Перестраховальника виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед СК;

Ризик дефолту Перестраховика – ризик неспроможності Перестраховика виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед СК;

Ризик дефолту банку – ризик неспроможності банків виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед СК;

**7.4. Операційні ризики** – ризик фінансових втрат СК, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу;

Ризик персоналу – ризик фінансових втрат СК, що виникає через помилки та несанкціоновані дії персоналу;

Правовий ризик – ризик втрат в результаті недотримання закону, ризик судових розглядів;

Інформаційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає в результаті недоліків надійності технологій;

Організаційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, недосконалість бізнес-процесів;

**7.5. Ризики учасника фінансової групи** – ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик;

**7.6. Ризик ліквідності** – ризик неспроможності страховика реалізувати активи для погашення зобов'язань точно на момент настання строку погашення.

## **Аналіз чутливості до страхового ризику**

В компанії проведено стрес-тестування станом на 31.12.2020р. відповідно до «Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів». В результаті відображення впливу стресів на фінансовий стан Компанії можна зробити такий висновок:

### **Результат проведеного стрес-тестування**

1. Зменшення ринкових цін на нерухомість на 25% приведе до росту стрес-величини нетто-активів на 5,76%, що становить 13 926 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 0,42%, що становить 1 024 тис. грн.



3. Збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням на 40% приведе до збільшення стрес-величини нетто-активів на 0,23%, що становить 556 тис. грн.

**3. Заходи щодо зменшення впливу ризиків**

Компанія 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 Компанія працює з лікувальними закладами та аптеками, ціни яких значно нижчі від ринкових. Разом з цим, постійний моніторинг збитковості та адекватності тарифів за цим видом страхуванням, передбачений політикою управління ризиками, забезпечує достатній контроль за відповідними андеррайтинговими ризиками.

Враховуючи значне зростання портфелю з обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування у 2020 році, та зменшення можливого негативного ефекту, Компанія планує залучити актуарія для контролю рівня збитковості за даним видом страхування 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**

Компанія 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 Компанія працює з лікувальними закладами та аптеками, ціни яких значно нижчі від ринкових. Разом з цим, постійний моніторинг збитковості та адекватності тарифів за цим видом страхуванням, 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 Компанія регулярно слідкує за станом цінних паперів на Фондовому ринку для того, щоб відслідковувати компанії-банкрути в разі значного здешевлення цінних паперів.

Компанія 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 Компанія має всі можливості: достатній розмір гарантійного фонду, що складає 193788 тис. грн., в т.ч. вільні резерви - 148522,0 тис. грн.,

Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим складає 135 911,0 тис. грн. згідно вимог чинного законодавства норматив платоспроможності та достатності капіталу на 31.12.2020р. становить 106 040,6 тис. грн., фактичний запас платоспроможності – 241 951,7 тис. грн.

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

Механізм нейтралізації ризиків ґрунтується на резервуванні Компанією 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<br>31.12.2019 | Станом на<br>31.12.2020 |
|------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Статутний капітал                              | 12 312                  | 12 312                  |
| Резервний капітал                              | 148 522                 | 148 522                 |
| Нерозподілений прибуток<br>(непокритий збиток) | 45 255                  | 38 591                  |

Незважаючи на важкий фінансовий стан України за період 2020 року керівництво Компанії застосовувало заходи щодо утримання достатнього рівня забезпечення надійності свого фінансового стану.

### Концентрація інших ризиків

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

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових витрат, 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 Компанії. Виявлення та уникнення конфлікту інтересів. Відпрацювання конфіденційних звернень, щодо порушення принципів корпоративної етики там інш.

Юридичний ризик-це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Компанії, який виникає через порушення або недотримання Компаніями 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 дотримання Товариством вимог ст. 15-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», удосконалення системи управління ризиками, забезпечення корпоративного управління, надійності та ефективності системи внутрішнього контролю створена служба внутрішнього аудиту.

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

У 2020 році функціонування системи внутрішнього аудиту Товариства регламентувалось документами, що розроблені відповідно до законодавчих вимог, а саме Положенням про службу внутрішнього аудиту ТДВ «Страхова компанія "Мотор-Гарант"», затвердженим Зборами учасників Установи, протокол б/н від 15 серпня 2014 року.

За результатами діяльності у 2020 році особою, призначеною відповідальною за проведення внутрішнього аудиту регулярно проводилися перевірки правильності та достовірності ведення окремих напрямків бухгалтерського обліку та фінансової звітності, здійснювався контроль за ефективністю розподілу і використанням ресурсів Компанії.

#### **Ризик ліквідності**

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

Система контролю за ризиком ліквідності базується на відповідних інформаційних джерелах, до яких відносяться внутрішні форми звітності про стан ліквідності та форми зовнішньої звітності Товариства. Потребу в ліквідних коштах на перспективу Компанія прогнозує за допомогою комплексного аналізу всіх інформаційних джерел.

Процес управління ризиком ліквідності є постійним. Керівництво Товариства щоденно здійснює моніторинг поточної ліквідності, оперативне управління активами та пасивами, підтримує необхідний рівень щоденної ліквідності, який забезпечує виконання поточних платежів та зобов'язань, здійснює контроль за формуванням обов'язкових резервів та дотриманням економічних нормативів, управляє залишками коштів на поточному рахунку та у касі. Рівень адекватності та достатності резервів підтверджено актуарієм.

Збалансованість структури активів та пасивів Товариства, наявність довгострокових ресурсів за рахунок власних коштів, які повністю покривають довгострокові активи, сприяють підтриманню стабільного рівня ліквідності.

#### **Управління капіталом**

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності Компанії, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які банки беруть на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності.

Стратегія щодо капіталу є складовою загальної стратегії розвитку Компанії, числовий вираз якої фіксується у бізнес-планах. При розробці стратегії щодо капіталу домінуючими є



наступні принципи - дотримання нормативних вимог, встановлених Законодавством; забезпечення сталого нарощування активних операцій; якість капіталу; постійне вдосконалення системи управління ризиками. Протягом звітного періоду капітал Компанії був достатній для підтримання поточної діяльності, покриття ризиків, пов'язаних з виконанням банківських операцій, дотриманням економічних нормативів достатності капіталу.

## 8. Події після Балансу

За період з 31 грудня 2020р. до дати затвердження фінансової звітності подій після дати балансу, які б вимагали коригувань показників фінансової звітності не було.

На дату надання фінансової звітності в Компанії не було встановлено подій, які можуть вплинути на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації. Фінансова звітність Компанії затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником 27 квітня 2021 року. Ні учасники Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Директор

Головний бухгалтер



О.В. Зикін

Л.В. Марценюк



# Звіт про управління

## ТДВ «СК «Мотор-Гарант» за 2020 р.

### 1. Організаційна структура та діяльність Компанії

#### 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 ЗКІНГ                | 250                                                   |
| Код за КВЕД                 | 65.12                                                 |
| Дані державної реєстрації   | 05 вересня 2000р.<br>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                        | 061 720-58-85; 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                                                   |
| Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса                   | 69068 ЗАПОРІЗЬКА ОБЛАСТЬ,<br>ЗАПОРІЖЖЯ, МІСТО<br>ЗАПОРІЖЖЯ, Вересаєва, буд.3 |
| Телефон, факс                                               | 061 720-58-85; 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          | АТ "Мотор-Банк" п/р<br>UA033130090000026505001000002 |
| Кількість штатних працівників | 86                                                   |
| Кількість працівників         | 99                                                   |

### 1.3 Організаційна структура

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

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

| Вид діяльності                                                                                           | Номер ліцензії<br>(дозволу,<br>розпорядження) | Дата видачі | Дата<br>закінчення<br>дії ліцензії<br>(дозволу) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------------|
| Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті) | AB299469                                      | 12.02.2007  | безстрокова                                     |
| Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)                 | AB299470                                      | 12.02.2007  | безстрокова                                     |
| Страхування фінансових ризиків                                                                           | AB299004                                      | 08.11.2006  | безстрокова                                     |
| Страхування медичних витрат                                                                              | AB299467                                      | 12.02.2007  | безстрокова                                     |
| Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)                | Розпорядження<br>№2723                        | 19.12.2019  | безстрокова                                     |
| Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)       | Розпорядження<br>№2723                        | 19.12.2019  | безстрокова                                     |
| Страхування сільськогосподарської продукції                                                              | Розпорядження<br>№2723                        | 19.12.2019  | безстрокова                                     |
| Страхування від нещасних випадків                                                                        | AB299002                                      | 08.11.2006  | безстрокова                                     |
| Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)                                                   | AB299007                                      | 08.11.2006  | безстрокова                                     |
| Страхування наземного транспорту (крім залізничного)                                                     | AB299465                                      | 12.02.2007  | безстрокова                                     |
| Страхування повітряного транспорту                                                                       | AB299466                                      | 12.02.2007  | безстрокова                                     |
| Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)                                                           | AB299006                                      | 08.11.2006  | безстрокова                                     |
| Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ                                               | AB299003                                      | 08.11.2006  | безстрокова                                     |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                     |            |             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|-------------|
| Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)                                                                                                                                                                                                                                                                    | AB299005            | 08.11.2006 | безстрокова |
| Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)                                                                                                                                                                                                               | AB299471            | 12.02.2007 | безстрокова |
| Страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)                                                                                                                                                                                                                       | AB299468            | 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 цивільної 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 | AB 321663           | 20.01.2006 | безстрокова |
| Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів                                                                                                                                                                        | AB 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 |

Компанія є асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України з 07 травня 2003р. 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 2014р. ТДВ «СК «Мотор-Гарант» прийнята в члени об'єднання «Ядерний страховий пул».

Компанія зареєстрована за адресою: Україна, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва,3.

З 17.08.2018 р. компанія є членом Ліги страхових організацій України.

З 20.09.2018 р. компанія є членом Асоціації страховий бізнес України.

З 10.09.2019 р. компанія є членом Київської торгово-промислової палати.

#### **У складі компанії станом на 31.12.20р. є 13 представництв:**

1. Волочиське представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"  
Юридична адреса: 31200, Хмельницька обл., Волочиський район, місто Волочиськ, вул. Пушкіна, будинок 11А, тел.: +38(03845)37029, +38(096)4530467.
2. Київське представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»  
Юридична адреса: 01133, м.Київ, Печерський район, бульвар Лесі Українки, будинок 34, кімната 210,тел.: +38(067)6160103.
3. Харківське представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"  
Юридична адреса: 61023, Харківська обл., м. Харків, Київський район, вул. Сумська, будинок 132, тел.: +38(067)6144972.
4. Енергодарське представництво ТДВ "СК "МОТОР-ГАРАНТ"  
Юридична адреса: 71500, Запорізька обл., місто Енергодар, вул. Українська, будинок 2, квартира 2, тел.: +38(099)5115263.
5. Дніпровське представництво №1 ТДВ "СК "Мотор-Гарант"  
Юридична адреса: 49000, Дніпропетровська обл., Дніпропетровська обл., м.Дніпро, вул.. Січеславська Набережна, б. 27, тел.: +38(067)6132344.
6. Тернопільське представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"  
Юридична адреса: 46009, Тернопільська обл., місто Тернопіль, вул. Мазепи, будинок 1, приміщення 83 ,тел.: +38(067)6134198.
7. Кременчуцьке представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"  
Юридична адреса: 39600, Полтавська обл., місто Кременчук, Автозаводський район, вул. Перемоги, будинок 3А, тел.: +38(067)6144676.
8. Одеське представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"



Юридична адреса: 65059, Одеська обл., м. Одеса, Малиновський р-н, пр. Адміральський, 34а, тел.: +3(067)6144658.

9. Миколаївське представництво №1 ТДВ "СК "Мотор-Гарант"

Юридична адреса: 54000, Миколаївська обл., м. Миколаїв, вул. Соборна, б.4, к.Ж, каб. 203, тел.: +38(067)6144658.

10. Маріупольське представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"

Юридична адреса: 87534, Донецька обл., м. Маріуполь, вул. Громової, б.63, оф. 410.  
Тел.: +38 (099) 420 12 02

11. Харківське представництво №2 ТДВ "СК "Мотор-Гарант"

Юридична адреса: 61000, Харківська обл., м. Харків, вул. Алчевських, б.1, тел.: +38(067) 614 49 72

12. Кропивницьке представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"

Юридична адреса: 25006, Кіровоградська обл., м. Кропивницький, вул. Пашутінська, б. 31, тел.: +38(067)6143451

13. Криворізьке представництво ТДВ "СК "Мотор-Гарант"

Юридична адреса: 50002, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Кобилянського, б. 219. Тел.: + 38 (067) 610 61 25

## 2. Результати діяльності Компанії

Статутний фонд компанії станом на 31.12.20 р. складає 12 312,0 тис. грн.

Гарантійний фонд компанії станом на 31.12.20 р. складає 185991,5 тис. грн., в т.ч. вільні резерви 148 522,0 тис. грн.

Резервний капітал складає – 148 522,0 тис. грн.

### 1. Дохід від реалізації

тис. грн.

|                                                    | 2020     | 2019   |
|----------------------------------------------------|----------|--------|
| Страхові платежі                                   | 134647,7 | 151371 |
| Частки страхових платежів, належні перестраховикам | 43000    | 72949  |

**Страхові платежі за 2020р. склали 134 647,7 тис. грн., в тому числі:**

по добровільному страхуванню – 88 505,3 тис. грн., із них:

- страхування від нещасного випадку – 529,5 тис. грн.
- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) – 52954,8 тис. грн.
- страхування вантажів та багажу – 4051,4 тис. грн.
- страхування від вогневих ризиків – 13973,4 тис. грн.
- страхування іншого майна – 9215,1 тис. грн.
- страхування медичних витрат – 1738,6 тис. грн.

по обов'язковому страхуванню – 46142,9 тис. грн., із них:

- авіаційне страхування цивільної авіації – 30643,9 тис. грн.
- страхування ЦВ власників наземного транспорту – 13455,7 тис. грн.
- ЦВ оператора ядерної установки – 1782,0 тис. грн.
- страхування предмета іпотеки – 56,8 тис. грн.

В порівнянні з відповідним періодом минулого року (151371 тис. грн.) сума страхових платежів зменшилась на 16723,3 тис. грн.

Резерви незароблених премій ТДВ "СК "Мотор-Гарант" станом на 31.12.2020 р. склали 44 386,5 тис. грн.

Частка перестраховиків в резервах незароблених премій станом на 31.12.20 р. склала 7770,7 тис. грн.

## 2.2. Собівартість реалізації

|                                 | тис. грн.    |              |
|---------------------------------|--------------|--------------|
|                                 | 2020         | 2019         |
| Визнані страхові відшкодування  | 25879        | 22854        |
| Витрати на агентські винагороди | 14692        | 15738        |
| інші                            |              | 147          |
| <b>Всього</b>                   | <b>40571</b> | <b>38739</b> |

## 2. Адміністративні витрати

|                                               | тис. грн.    |              |
|-----------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                               | 2020         | 2019         |
| Витрати на персонал (заробітна плата)         | 17115        | 17457        |
| Амортизація основних засобів і нематеріальних | 6544         | 4648         |
| Матеріальні затрати                           | 2575         | 3013         |
| Послуги                                       | 11059        | 6943         |
| Інші                                          | 367          | 41           |
| <b>Всього</b>                                 | <b>37660</b> | <b>32102</b> |

## Витрати на збут

|                                              | 2020        | 2019       |
|----------------------------------------------|-------------|------------|
| Витрати на оплату праці агентів- працівників | 1531        |            |
| Маркетинг та реклама                         | 639         | 814        |
| Інші                                         | 0           | 0          |
| <b>Всього витрат на збут</b>                 | <b>2170</b> | <b>814</b> |

## 3. Інші операційні доходи та витрати

|                                                  | тис. грн.   |             |
|--------------------------------------------------|-------------|-------------|
| <b>Інші операційні доходи</b>                    | <b>2020</b> | <b>2019</b> |
| Доходи від операційної оренди основних засобів   | 1569        | 1661        |
| Доходи від списання кредиторської заборгованості | 58          | 1168        |
| Доходи від курсової різниці в валютних операціях | 1951        | 95          |
| Доходи від продажу інших оборотних активів       |             | 0           |
| Отримані штрафи                                  | 0           | 0           |
| Інші доходи                                      | 134         | 605         |
| <b>Всього інших операційних доходів</b>          | <b>3712</b> | <b>3529</b> |
| <b>Інші операційні витрати</b>                   |             |             |
| Витрати неопераційної діяльності                 | 0           | 196         |
| Витрати від операційної курсової                 | 749,5       | 867         |



|                                         |             |             |
|-----------------------------------------|-------------|-------------|
| різниці                                 |             |             |
| Списання безнадійної заборгованості     | 212         | 605         |
| Витрати на сплату штрафів               | 11          | 9           |
| Фінансова різниця від зміни курсу валют | 162,5       | 1037        |
| Благодійність                           | 2817,5      | 2698        |
| членські внески та витрати МТСБУ        | 1677        |             |
| Інші операційні витрати                 | 517,5       | 1217        |
| <b>Всього інших операційних витрат</b>  | <b>6147</b> | <b>6629</b> |

#### 4. Фінансові доходи та витрати

|                                                        | 2020         | 2019         |
|--------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Процентні доходи та доходи по депозит. рахунку в банку | 4405,7       | 4278         |
| Процентні доходи по іншим рахункам в банку             | 2,6          | 13           |
| Процентні доходи по ОВГЗ                               | 3216,9       | 2826         |
| Інвестиційний дохід від коштів, які розміщені в МТСБУ  | 647,3        | 786          |
| Доходи від зміни справедливої вартості заборгованості  | 2616,5       | 2557         |
| Доходи від операцій з цінними паперами                 | 0            | 0            |
| <b>Всього фінансові доходи</b>                         | <b>10889</b> | <b>10460</b> |
| <b>Фінансові витрати</b>                               |              |              |
| Інші                                                   |              | 0            |
| Витрати від зміни справедливої вартості заборгованості | 0            | 0            |
| амортизація дисконту по договорам оренди зг. МСФЗ 16   | 686          | 624          |
| <b>Всього фінансових витрат</b>                        | <b>686</b>   | <b>624</b>   |

#### 5. Інші доходи, інші витрати

|                                                     | 2020         | 2019     |
|-----------------------------------------------------|--------------|----------|
| Дохід від операцій з цінними паперами               | 10675        | 0        |
| Дохід від переоцінки поточних фінансових інвестицій | 165          | 0        |
| <b>Всього інші доходи</b>                           | <b>10840</b> | <b>0</b> |
| Уцінка цінних паперів                               | 0            | 0        |
| Собівартість реалізованих ЦП                        | 17872        | 0        |
| Витрати від ліквідації необоротних активів          | 31           | 0        |
| <b>Всього інші витрати</b>                          | <b>17903</b> | <b>0</b> |

|                              | тис. грн. |      |
|------------------------------|-----------|------|
|                              | 2020      | 2019 |
| Доходи від участі в капіталі | 0         | 59   |
| Втрати від участі в капіталі | 0         | 4778 |

## 6. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

| тис. грн.                                           |      |      |
|-----------------------------------------------------|------|------|
| Найменування показника                              | 2020 | 2019 |
| 1                                                   |      |      |
| Поточний податок на прибуток                        | 4462 | 5249 |
| Включено до Звіту про фінансові результати - усього | 4462 | 5249 |
| поточний податок на прибуток                        | 4462 | 5249 |

ТДВ «СК «Мотор-Гарант» станом на 31.12.20 р. сума нерозподіленого прибутку склала 38 591 тис. грн.

## 3. Ліквідність та зобов'язання

Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим складає 135 911,0 тис. грн. згідно вимог чинного законодавства, норматив платоспроможності та достатності капіталу на 31.12.2020р. становить 106 040,6 тис. грн., фактичний запас платоспроможності – 241 951,7 тис. грн.

Зобов'язання по виплатах страхових відшкодувань страхова компанія виконала в повному обсязі, які склали 25 879 тис. грн.

| тис. грн.                                                                                         |          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| Медичне (безперервне) та нещасний випадок                                                         | 20 278,9 |
| наземний транспорт                                                                                | 3 034,5  |
| Страхування медичних витрат (Coris)                                                               | 50,3     |
| Страхування цивільної відповід. власників НТ                                                      | 98,0     |
| Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами) | 2 417,3  |

Директор  
ТДВ «СК «Мотор-Гарант»

Головний бухгалтер  
ТДВ «СК «Мотор-Гарант»



О.В. Зикін

Л.В. Марценюк