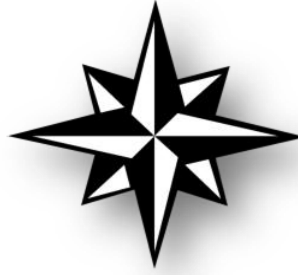


**ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»**

**Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Слобідська, 10,
к.137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88
auditolesya@gmail.com**



**AUDITING COMPANY
«OLESYA» LTD**

**Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno-Slobidska str., 10, app.
137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88
auditolesya@gmail.com**

www.auditolesya-kiev.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР- ГАРАНТ»
за 2022 рік
(станом на 31 грудня 2022 року)**

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Негативна думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР- ГАРАНТ» , код за ЄДРПОУ –31154435, місцезнаходження – Україна, 69068, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва, 3 (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2022р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022р., Звіту про власний капітал за 2022р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, у зв'язку з значущими питаннями та з відсутністю розкриття інформації, зазначеної в розділі «Основа для негативної думки» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, не була підготовлена в усіх суттєвих аспектах та не відображає достовірно фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для негативної думки

Ми не отримали аудиторські докази у вигляді зовнішніх підтверджень, які отримуються безпосередньо аудитором від сторін, що надають підтвердження щодо

дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги на загальну суму 2 919,3 тис. грн. Також ми не змогли отримати доречні та надійні аудиторські докази щодо даної дебіторської заборгованості, виконавши альтернативні аудиторські процедури.

Станом на звітну дату (31.12.2022) управлінський персонал не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, інформація про що розкрита у примітці №2.4 Приміток до фінансової звітності. Однак, продовження діяльності в умовах воєнного стану несе ризики, які Товариство не має змоги визначити у теперішній час. Так як інформація стосовно цих подій Товариством розкрита у повному обсязі, це не впливає на думка аудиторів.

Але згідно з припущенням про безперервність діяльності, як основи для бухгалтерського в осяжному майбутньому, потрібно враховувати всі фактори. Аудитори вважають, що існують події та умови, що можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Згідно з Рішенням Національного Банку України № 21/1628-рк від 05.12.2022 року до ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ» було застосовано захід впливу у вигляді тимчасового зупинення ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг у сфері страхування по діючим ліцензіям. Рішення набрало чинності 6 грудня 2022 року (строк усунення порушення 05.12.2023р.) у зв'язку з негативною оцінкою ділової репутації власників істотної участі в ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ», якого було взято під варту та відкрито кримінальне провадження, накладено арешт на все майно Вячеслава Богуслаєва.

Товариство здійснює свою діяльність не маючи змоги укласти нові страхові контракти, таким чином, спостерігаються втрати основного ринку, ключових клієнтів, можливості накопичувати капітал та ефективно їм управляти. З урахуванням винятковості кримінального провадження і, відповідно, не передбаченою реакції регулятора існує ймовірність втрати ліцензії Товариством. Незавершені судові та регулятивні провадження в залежності від обставин, можуть привезти Товариство до припинення діяльності. В силу законодавства для страховиків існують обмеження у компенсуванні забезпечити достатні грошові потоки альтернативними засобами.

Аудитори не мають інформації щодо наявності осіб вповноважених управляти арештованим майном. Обмеження на особу, кого наділено найвищими повноваженнями, можуть негативно вплинути на Товариство у зв'язку зі змінами у законах чи нормативних актах або урядовій політиці.

Перелічені події та умови свідчить, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, управлінський персонал не розкрив, як планує майбутні дії та здійснення цих планів, та як результат цих планів поліпшить ситуацію, тому це стало основою для негативної думки.

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці

питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

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

Оцінка резерву збитків

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

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

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

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

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

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

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

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

Пояснювальний параграф

Щодо інформації, яка розкрита у Примітках до фінансової звітності (Примітка №1), аудитори вважають за необхідно додати наступне:

у жовтні 2022 року власника істотної участі Товариства - Богуслаєва Вячеслава Олександровича було взято під варту, відкрите кримінальне провадження. Суд наклав арешт на майно Вячеслава Богуслаєва. Аудитори не мають інформації щодо наявності осіб вповноважених управляти арештованим майном, тому оцінка наявності контролю обмежена.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

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

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

Наша думка щодо річних звітних даних страховика міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ» за 2022 р.

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

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

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

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

Дотримання вимог закону України «Про страхування»

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

За результатами здійснення оцінки ділової репутації власників істотної участі в ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ» Національний банк України встановив наявність у власника істотної участі в Товаристві Богуслаєва Вячеслава Олександровича небездоганної ділової репутації відповідно до пункту 185 постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153, якою затверджене Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових

послуг, а також наявність ознаки небездоганної ділової репутації, передбаченої підпунктом 7 пункту 223 глави 25 розділу IV Положення про ліцензування, а саме: наявність в особи громадянства та/або податкового резидентства та/або місця її постійного проживання в державі, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України «Про оборону України». Ураховуючи зазначене та за результатами здійснення оцінки ділової репутації ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ», Національний банк України встановив наявність у Товариства ознаки небездоганної ділової репутації.

Згідно з Рішенням Національного Банку України № 21/1628-рк від 05.12.2022 року до ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ» було застосовано захід впливу у вигляді тимчасового зупинення ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг у сфері страхування по діючим ліцензіям. Рішення набрало чинності 6 грудня 2022 року.

Термін, наданий Товариству для усунення виявлених НБУ порушень, визначений до 05 грудня 2023 року.

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

Станом на 31.12.2022 Товариством дотримано фінансових нормативів, встановлених відповідно до вимог Положення № 850, та дотримано вимог до забезпечення платоспроможності страховика, встановлених статтею 30 Закону України «Про страхування», а саме:

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

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

перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності.

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

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

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

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

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 364 від 19.10.2022 р. Тривалість виконання аудиторського завдання (за період з 01.01.2022р. по 31.12.2022р.) початок та закінчення надання послуг: з 19.10.2022 р. по 31.03.2023 р.

Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає 2 роки, починаючи з року, що закінчився 31 грудня 2021 року, по рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Аудиторські оцінки

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

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

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

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

Основні відомості про аудитора

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

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137

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

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

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

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

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

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір №364 від 19.10.2022р.;

Дата початку проведення аудиту: 19.10.2022 р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 31.03.2023 р.

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



Мирна М.Г.

Дата складання аудиторського звіту: 31.03.2023 року
м. Київ

Підприємство **ТДВ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОТОР - ГАРАНТ"** Дата (рік, місяць, число) _____
 Територія **ЗАПОРІЗЬКА** за ЄДРПОУ _____
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з додатковою відповідальністю** за КАТОТТГ І _____
 Вид економічної діяльності **Інші види страхування, крім страхування життя** за КОПФГ _____
 Середня кількість працівників **2 107** за КВЕД _____
 Адреса, телефон **вулиця ВЕРЕСАСВА, буд. 3, м. ЗАПОРІЖЖЯ, ЗАПОРІЗЬКА обл., 69068** _____
 Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),
 грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку _____
 за міжнародними стандартами фінансової звітності _____

КОДИ		
2023	01	01
31154435		
UA23060070010748330		
250		
65.12		

V

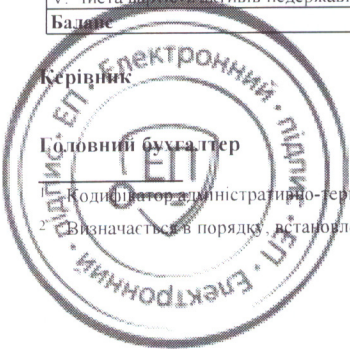
Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2022** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	863	786
первісна вартість	1001	1 085	1 085
накопичена амортизація	1002	222	299
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	16 412	12 133
первісна вартість	1011	32 848	31 514
знос	1012	16 436	19 381
Інвестиційна нерухомість	1015	45 686	42 412
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	79 856	79 856
знос інвестиційної нерухомості	1017	34 170	37 444
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	82 329	67 641
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	35 667	40 594
Відстрочені податкові активи	1045	-	1 205
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	25 218	29 167
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	206 175	193 938
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	133	127
виробничі запаси	1101	133	127
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	2 462	481
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	44 285	58 649
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	112	599
з бюджетом	1135	392	199
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	652	1 498
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	12 776	8 486
Поточні фінансові інвестиції	1160	91 808	111 278
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 282	2 884
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	3 282	2 884
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	10 349	2 237
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	1 704	620
резервах незароблених премій	1183	8 645	1 617

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	166 251	186 438
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	372 426	380 376

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12 312	12 312
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	42 525	42 525
Додатковий капітал	1410	11	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	148 522	148 522
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	18 088	39 957
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	1 523	9 700
Усього за розділом I	1495	222 981	253 016
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	4 119	3 548
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	118 956	89 890
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	27 591	27 099
резерв незароблених премій	1533	91 365	62 791
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	123 075	93 438
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	930	294
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	2 334	3 346
у тому числі з податку на прибуток	1621	2 026	3 333
розрахунками зі страхування	1625	2	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	1
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	1 625	324
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	1 198	1 198
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	12 889	24 479
Поточні забезпечення	1660	1 216	980
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	6 176	3 300
Усього за розділом III	1695	26 370	33 922
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	372 426	380 376



Керівник

Головний бухгалтер

ГП "ЗІКІН
ОЛЕКСІЙ
ВІТАЛІЙОВИ
ГОЛІЗДРА
ЮЛІЯ
ВІКТОРІВНА



ЗІКІН ОЛЕКСІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

Голіздра Юлія Вікторівна

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад України, м. ЗАПОРІЖЖА
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

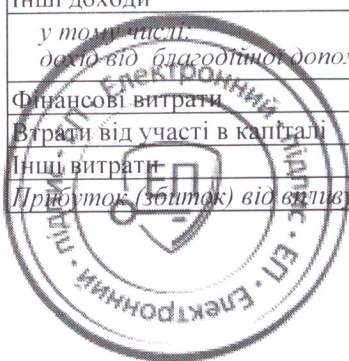
КОДИ		
2023	01	01
31154435		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **Рік 2022** р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	169 551	139 585
премії підписані, валова сума	2011	181 083	239 385
премії, передані у перестрахування	2012	33 078	53 815
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	(28 574)	46 979
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	(7 028)	994
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(35 974)	(44 541)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	48 447	42 823
Валовий:			
прибуток	2090	85 130	52 221
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(8 769)	(18 901)
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(7 685)	(20 486)
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	(1 084)	1 585
Інші операційні доходи	2120	1 981	2 245
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	(31 135)	(45 574)
Витрати на збут	2150	(484)	(800)
Інші операційні витрати	2180	(14 492)	(10 404)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	32 231	-
збиток	2195	(-)	(21 213)
Дохід від участі в капіталі	2200	42	-
Інші фінансові доходи	2220	18 735	30 511
Інші доходи	2240	-	2
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(803)	(880)
Втрати від участі в капіталі	2255	(14 729)	(21 709)
Інші витрати	2270	(-)	(9)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	35 476	-
збиток	2295	(-)	(13 298)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(13 618)	(7 181)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	21 858	-
збиток	2355	(-)	(20 479)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	21 858	(20 479)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2 120	3 183
Витрати на оплату праці	2505	14 488	22 457
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 205	4 900
Амортизація	2515	7 623	7 961
Інші операційні витрати	2520	54 649	62 785
Разом	2550	82 085	101 286

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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



Керівник

Головний бухгалтер

ЄП ЗИКІН
ВІТАЛІЙОВИ
ГОЛІЗДРА
ЮЛІЯ
ВІКТОРІВНА



ЗИКІН ОЛЕКСІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

Голіздра Юлія Вікторівна

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
31154435		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2022 р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	198	573
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	17 763	113 137
Надходження від повернення авансів	3020	-	72
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	1 115	1 770
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	146 807	115 583
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	2 771	707
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(68 609)	(110 471)
Праці	3105	(11 689)	(18 016)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3 251)	(4 871)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(18 340)	(11 241)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(13 516)	(6 150)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(4 824)	(5 091)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(164)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(6 097)	(21 032)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(54 638)	(47 194)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(1 307)	(752)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	4 559	18 265
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	2
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	13 780	7 190
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	199 261	25 581

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(33 400)	(37 687)
необоротних активів	3260	(220)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(3 350)
Інші платежі	3290	(184 370)	(20 971)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-4 949	-29 235
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-390	-10 970
Залишок коштів на початок року	3405	3 282	14 252
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(8)	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3 284	3 282

Керівник

ВІТАЛІЙОВИ
БП
ГОЛІЗДРА
ЮЛІЯ
ВІКТОРІВНА

Головний бухгалтер

ЗИКІН ОЛЕКСІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

Голіздра Юлія Вікторівна



КОДИ		
2023	01	01
31154435		

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за **Рік 2022** р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	12 312	42 525	11	150 045	18 088	-	-	222 981
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	12 312	42 525	11	150 045	18 088	-	-	222 981
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	21 858	-	-	21 858
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	(11)	8 177	11	-	-	8 177
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	(11)	8 177	21 869	-	-	30 035
Залишок на кінець року	ЕП ЗИКІН ОЛЕКСІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ 4300	12 312	42 525	-	158 222	39 957	-	-	253 016

Керівник

Головний бухгалтер

ГОЛІЗДРА
ЮЛІЯ
ВІКТОРІВНА

ЗИКІН ОЛЕКСІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

Голіздра Юлія Вікторівна



Звіт про управління

ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ» за 2022 рік

1. Організаційна структура та діяльність Товариства

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

Вищим органом управління Товариства є загальні збори учасників.

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

1.1. Загальні відомості

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

1.2. Реквізити

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

Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	вул. Вересаєва, буд. 3, місто Запоріжжя, Запорізька область, 69068
Телефон, факс	38 (061) 720 58 85; +38 (061) 720 58 86
Електронна пошта (за наявності)	info@motor-garant.com.ua
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	11100435
Участь в об'єднанні фінансових установ (назва об'єднання)	Банківська група АТ «Мотор-Банк»
Банківські реквізити	IBAN №UA033130090000026505001000002 в АТ "МОТОР-БАНК", МФО 313009
Кількість штатних працівників	96
Кількість працівників	108

1.3. Ліцензії

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

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

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

Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Розпорядження № 2723	19.12.2019	безстрокова
Страхування сільськогосподарської продукції	Розпорядження № 2723	19.12.2019	безстрокова
Страхування від нещасних випадків	АВ 299002	08.11.2006	безстрокова
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АВ 299007	08.11.2006	безстрокова
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ 299465	12.02.2007	безстрокова
Страхування повітряного транспорту	АВ 299466	12.02.2007	безстрокова
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ 299006	08.11.2006	безстрокова
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ 299003	08.11.2006	безстрокова
Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу)];	АВ 299005	08.11.2006	безстрокова
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ 299471	12.02.2007	безстрокова
Страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ 299468	12.02.2007	безстрокова
Страхування спортсменів вищих категорій	Розпорядження № 1998	10.10.2019	безстрокова
Страхування відповідальності морського перевізника та виконавця робіт, пов'язаних із обслуговуванням морського транспорту, щодо відшкодування збитків, завданих пасажиром, багажу, пошти, вантажу, іншим користувачам морського транспорту та третім особам	Розпорядження № 1998	10.10.2019	безстрокова
Страхування засобів водного транспорту	Розпорядження № 1998	10.10.2019	безстрокова
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АВ 299472	12.02.2007	безстрокова

Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АВ 299473	12.02.2007	безстрокова
Авіаційне страхування цивільної авіації	АВ 299474	16.02.2007	безстрокова
Страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	АЕ 190416	30.11.2012	безстрокова
Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	АЕ 284263	20.12.2013	безстрокова
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	АБ 321663	20.01.2006	безстрокова
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АБ 321853	13.03.2006	безстрокова
Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АБ 321856	13.03.2006	безстрокова
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	Розпорядження № 1843	19.09.2019	безстрокова

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

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

З 17.08.2018 Товариство є членом Ліги страхових організацій України.

З 20.09.2018 Товариство є членом Асоціації страховий бізнес України.

З 10.09.2019 Товариство є членом Київської торгово-промислової палати.

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

З 21.11.2022 є членом Асоціації українських банків.

У складі Товариства станом на 31.12.22 є 11 представництв.

Діючі Представництва на 31.12.2022:

1. Волочиське представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: вул. Пушкіна, будинок 11А, м. Волочиськ, Волочиський район, Хмельницька обл., 31200, тел.: +38 (03845) 4 08 69.
2. Дніпровське представництво №1 ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: вул. Нірінберга Павла, будинок 10, м. Дніпро, Дніпропетровська обл., 49000, тел.: +38 (067) 009 89 81.
3. Криворізьке представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: вул. Кобилянського, будинок 219, м. Кривий Ріг, Дніпропетровська обл., 50002, тел.: + 38 (067) 610 61 25.
4. Кропивницьке представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: вул. Пашутінська, будинок 31, м. Кропивницький, Кіровоградська обл., 25006, тел.: +38 (067) 614 34 51, +38 (067) 612 76 39.
5. Кропивницьке представництво № 2 ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: вул. Шульгіних, будинок 13, м. Кропивницький, Кіровоградська обл., 25006, тел.: +38 (067) 614 34 99.
6. Тернопільське представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: вул. Мазепи, будинок 1, приміщення 83, Тернопільська обл., місто Тернопіль, 46009, тел.: +38 (067) 613 41 98.
7. Харківське представництво № 2 ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: вул. Алчевських, будинок 1, м. Харків, Харківська обл., 61000, тел.: +38 (067) 614 49 72, +38 (057) 704 22 98.
8. Київське представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: бульвар Лесі Українки, будинок 34, кімната 210, м. Київ, Печерський район, 01133, тел.: +38(067) 616 01 03.
9. Центральне представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ» в м. Київ
Юридична адреса: вул. Костянтинівська, будинок 2, корпус А, м. Київ, 04071, тел.: +38 (067) 610 01 45

Частково призупинена робота та переведені на дистанційну роботу наступні Представництва (що пов'язано з окупацією та веденням активних бойових дій):

10. Харківське представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: вул. Сумська, будинок 132, м. Харків, Київський район, Харківська обл., 61023, тел.: +38(067) 614 49 72;
11. Маріупольське представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»
Юридична адреса: вул. Громової, будинок 63, оф. 410, м. Маріуполь, Донецька обл., 87534, тел.: +38 (067) 616 91 68.

У зв'язку з військовими діями протягом 2022 року - січень 2023 року по окремим представництвам робота була припинена:

- діяльність Львівського представництва - 02.08.2022;
- діяльність Енергодарського представництва - 26.10.2022;
- діяльність Одеського представництва - 30.12.2022;
- діяльність Маріупольського представництва - 17.01.2023;
- діяльність Тернопільського представництва - 30.01.2023.

2. Результати діяльності Товариства

Статутний фонд Товариства станом на 31.12.2022 складає 12 312,0 тис. грн.

Гарантійний фонд компанії станом на 31.12.2022 складає 188 497,0 тис. грн., в т.ч. вільні резерви 148 522,0 тис. грн.

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

2.1. Дохід від реалізації		тис. грн.
Найменування показника	2021	2022
1	2	3
Страхові платежі	239 385,0	181 083,0

2.2. Страхові платежі за 2022 р. склали 181 082,5 тис. грн., в тому числі:

по добровільному страхуванню – 82 147,4 тис. грн., з них:

- страхування від нещасного випадку –1 346,1 тис. грн.
- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) –62 684,6 тис. грн.
- страхування вантажів та багажу –2 372,1 тис. грн.
- страхування від вогневих ризиків –1 144,3 тис. грн.
- страхування іншого майна – 812,5 тис. грн.
- страхування медичних витрат – 3 545,1 тис. грн.
- страхування фінансових ризиків –28,5 тис. грн.
- страхування наземного транспорту –7 565,2 тис. грн.
- страхування ЦВ власників наземного транспорту – 893,2 тис. грн.
- страхування відповідальності перед третіми особами – 1 755,8 тис. грн.

по обов'язковому страхуванню – 98 935,1 тис. грн., з них:

- авіаційне страхування цивільної авіації –39 117,5 тис. грн.
- ЦВ оператора ядерної установки –823,7 тис. грн.
- страхування предмета іпотеки – 344,7 тис. грн.
- ОСЦПВ –57 427,0 тис. грн.
- особисте страхування працівників пожежної охорони – 241,1 тис. грн.
- особисте страхування від нещасних випадків на транспорті –533,1 тис. грн.
- страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю – 114,7 тис. грн.
- інше – 333,3 тис. грн.

У порівнянні з відповідним періодом минулого року (239 385 тис. грн.) сума страхових платежів зменшилась на 58 302 тис. грн.

Резерви незароблених премій ТДВ "СК "МОТОР-ГАРАНТ" станом на 31.12.2022 склали 62 791,3 тис. грн.

Частка перестраховиків в резервах незароблених премій станом на 31.12.2022 склала 1 616,7 тис. грн.

2.3. Собівартість реалізації

	тис.грн.	
	2021	2022
Визнані страхові відшкодування (за вирахуванням суми регресу)	42823	48 447
Витрати на агентські винагороди	44 541	35 974
інші		
Всього	87364	84 421

2.4. Адміністративні витрати

	тис. грн.	
Найменування показника	2021	2022
1	2	3
Витрати на персонал (заробітна плата)	24 156	16 579
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	7 874	4 327
Матеріальні затрати	3 093	1 986
Послуги	9 618	7 370
Інші	833	873
Всього	45 574	31 135

2.5. Витрати на збут

	тис. грн.	
Найменування показника	2021	2022
1	2	3
Витрати на оплату праці агентів- працівників		
Маркетинг та реклама	800	437
Інші		47
Всього витрат на збут	800	484

2.6. Інші операційні доходи та витрати

	тис. грн.	
Інші операційні доходи	2021	2022
1	2	3

Доходи від операційної оренди основних засобів	1548	1332
Доходи від списання кредиторської заборгованості	34	31
Доходи від курсової різниці в валютних операціях	373	355
Доходи від продажу інших оборотних активів	98	216
Отримані штрафи		
Інші доходи	192	47
Всього інших операційних доходів	2245	1981
Інші операційні витрати		
амортизація необоротних активів, наданих в оренду	87	23
Витрати від операційної курсової різниці	413	166
Списання безнадійної заборгованості	1 469	
Витрати на сплату штрафів	3	38
Фінансова різниця від зміни курсу валют	148	555
Благодійність	4 506	607
членські внески та витрати МТСБУ	2 521	3230
Інші операційні витрати	1257	5 144
Всього інших операційних витрат	10404	14 492

2.7. Фінансові доходи та витрати

Найменування показника	тис. грн.	
	2021	2022
1	2	3
Процентні доходи та доходи по депозит. рахунку в банку	4441,4	9150
Процентні доходи по іншим рахункам в банку		
Процентні доходи по ОВГЗ	2698,3	3766
Інвестиційний дохід від коштів, які розміщені в МТСБУ	1236,4	2670
Доходи від зміни справедливої вартості заборгованості	22134,9	3149
Доходи від операцій з цінними паперами		

Всього фінансові доходи	30511	18735
Фінансові витрати		
Інші	160,5	
амортизація дисконту по договорам оренди згідно МСФЗ 16	719,5	803
Всього фінансових витрат	880	803

2.8. Інші доходи, інші витрати

Найменування показника	тис. грн.	
	2021	2022
1	2	3
Дохід від операцій з цінними паперами	2	0
Дохід від переоцінки поточних фінансових інвестицій		0
Всього інші доходи	2	0
Уцінка цінних паперів		0
Собівартість реалізованих ЦП	2	0
Витрати від ліквідації необоротних активів	7	0
Всього інші витрати	9	0

Найменування показника	тис. грн.	
	2021	2022
1	2	3
Доходи від участі в капіталі	0	42
Втрати від участі в капіталі	21 709	14 729

2.9. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

Найменування показника	тис. грн.	
	2021	2022
1	2	3
Поточний податок на прибуток	7 181	14823
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	7 181	13618
поточний податок на прибуток	7 181	13618

Відстрочені податкові активи		1205
------------------------------	--	------

Станом на 31.12.2022 сума нерозподіленого прибутку склала 39 957 тис. грн.

3. Ліквідність та зобов'язання

Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим, згідно вимог чинного законодавства норматив платоспроможності та достатності капіталу на 31.12.2022 становить 222 612,3 тис. грн., фактичний запас платоспроможності – 252 230,1 тис. грн.

Зобов'язання по виплатах страхових відшкодувань страхова компанія виконала в повному обсязі, які склали 53647,8 тис. грн.

	тис. грн.
Медичне (безперервне) та нещасний випадок	16746,0
Наземний транспорт	4523,3
Страховання медичних витрат (Coris)	788,0
Страховання цивільної відповідальності власників НТ	407,4
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	30 840,0
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	36,9
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	104,4
Страховання від нещасних випадків	201,8

4. Ризики

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

Товариство на постійній основі на всіх організаційних рівнях здійснює виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення (мінімізацію) всіх видів ризиків, на які воно наражається під час своєї діяльності, або які можуть виникнути в майбутньому.

З метою побудови ефективної системи управління ризиками в Товаристві та усвідомлення ризиків всіма підрозділами/працівниками, Товариство забезпечує комплексну оцінку суттєвих видів ризиків, на які воно наражається під час своєї діяльності, або які можуть виникнути в майбутньому.

У своїй діяльності Товариство виділяє наступні види ризиків:

Андеррайтинговий ризик – ризик виникнення збитків чи додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливої зміни вартості страхових зобов'язань внаслідок неадекватних припущень, здійснених під час ціноутворення та резервування. Андеррайтинговий ризик включає:

- 1) ризик недостатності резервів (збитків);
- 2) ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій);

- 3) ризик недостатності премій (перевищення витрат);
- 4) ризик катастроф;
- 5) ризик страхування здоров'я.

Ринковий ризик – ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливих змін у фінансовому стані, прямо чи опосередковано зумовлений зміною вартості активів та зобов'язань Товариства.

Ринковий ризик включає:

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

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

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

Операційний ризик – ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок допущення недоліків або помилок в організації та здійсненні внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників/посередників та інших осіб, які працюють за дорученням Товариства, збоїв у роботі інформаційних систем Товариства або внаслідок впливу зовнішніх факторів, шахрайство з боку працівників або інших осіб. Операційний ризик включає:

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

Управління юридичним та інформаційним ризиками відбувається в межах політики управління операційним ризиком.

Комплаєнс - ризик – ризик виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Товариством вимог законодавства (включаючи законодавство України про захист прав споживачів фінансових та платіжних послуг), ринкових стандартів, правил доброчесної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів Товариства. COMPLAINT-ризик включає:

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

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

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Товариства забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

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

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

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

До методів контролю за операційними ризиками належать:

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

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

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

За 2022 рік у зв'язку з надзвичайними подіями, спричиненими негативним впливом військової агресії Російської Федерації та, як наслідок, введенням воєнного стану в Україні, стрес-тестування суттєвих ризиків Товариством не проводилося.

До основних ризиків Товариства, які потребують мінімізації та пом'якшення їх наслідків відносяться: операційний ризик (в тому числі юридичний та інформаційний ризики) та комплаєнс-ризик. Для цілей зменшення вразливості до відповідних видів ризиків в Товаристві затверджено внутрішній Перелік стандартних заходів впливу та процедур щодо мінімізації ризиків, що визначає стандартні заходи, процедури та нормативні документи щодо мінімізації кожного ризику.

5. Фінансові інвестиції

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

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

Директор

Головний бухгалтер



Олексій ЗИКІН

Юлія ГОЛІЗДРА

ТДВ «Страхова компанія «МОТОР-ГАРАНТ»

Примітки до фінансової звітності

Фінансова звітність ТДВ «Страхова компанія «МОТОР-ГАРАНТ» підготовлена за період з 01 січня 2022 року по 31 грудня 2022 року.

Примітка 1. Основні відомості про Товариство:

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

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

Товариство має 28 ліцензій, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України та Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (перелік ліцензій наведений нижче):

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

Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	AB 299007	08.11.2006	безстрокова
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	AB 299465	12.02.2007	безстрокова
Страхування повітряного транспорту	AB 299466	12.02.2007	безстрокова
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	AB 299006	08.11.2006	безстрокова
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	AB 299003	08.11.2006	безстрокова
Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу)];	AB 299005	08.11.2006	безстрокова
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	AB 299471	12.02.2007	безстрокова
Страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	AB 299468	12.02.2007	безстрокова
Страхування спортсменів вищих категорій	Розпорядження № 1998	10.10.2019	безстрокова
Страхування відповідальності морського перевізника та виконавця робіт, пов'язаних із обслуговуванням морського транспорту, щодо відшкодування збитків, завданих пасажиром, багажу, пошти, вантажу, іншим користувачам морського транспорту та третім особам	Розпорядження № 1998	10.10.2019	безстрокова
Страхування засобів водного транспорту	Розпорядження № 1998	10.10.2019	безстрокова
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	AB 299472	12.02.2007	безстрокова
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	AB 299473	12.02.2007	безстрокова
Авіаційне страхування цивільної авіації	AB 299474	16.02.2007	безстрокова
Страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	AE 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

ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ» має статус фінансової установи з 21 серпня 2004 року.

За результатами здійснення оцінки ділової репутації власників істотної участі в ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ» Національний банк України встановив наявність у власника істотної участі в Товаристві Богуслаєва Вячеслава Олександровича безздоганної ділової репутації відповідно до пункту 185 постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153, якою затверджене Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, а також наявність ознаки безздоганної ділової репутації, передбаченої підпунктом 7 пункту 223 глави 25 розділу IV Положення про ліцензування, а саме: наявність в особи громадянства та/або податкового резидентства та/або місця її постійного проживання в державі, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України «Про оборону України». Ураховуючи зазначене та за результатами здійснення оцінки ділової репутації ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ», Національний банк України встановив наявність у Товариства ознаки безздоганної ділової репутації.

Згідно з Рішенням Національного Банку України № 21/1628-рк від 05.12.2022 року до ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ» застосовано захід впливу у вигляді тимчасового зупинення ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг у сфері страхування по діючим ліцензіям. Рішення набрало чинності 6 грудня 2022 року.

Термін, наданий Товариству для усунення виявлених НБУ порушень визначений до 05 грудня 2023 року. Незважаючи на застосовані заходи впливу, Товариство продовжує в повній мірі виконувати всі зобов'язання за укладеними раніше договорами страхування. З метою забезпечення подальшої діяльності керівництво Товариства застосовує всіх можливих заходів для усунення виявлених порушень та відповідності вимогам Положень про ліцензування діяльності.

Суттєвих змін в діяльності проміжного періоду не було. Нові види діяльності не розпочинались.

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

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

З 17.08.2018 Товариство є членом Ліги страхових організацій України.

З 20.09.2018 Товариство є членом Асоціації страховий бізнес України.

З 10.09.2019 Товариство є членом Київської торгово-промислової палати.

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

З 21.11.2022 є членом Асоціації українських банків.

У складі Товариства станом на 31.12.22 є 11 представництв.

Діючі Представництва на 31.12.2022:

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

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

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

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

3. Криворізьке представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»

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

4. Кропивницьке представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»

Юридична адреса: вул. Пашутінська, будинок 31, м. Кропивницький, Кіровоградська обл., 25006, тел.: +38 (067) 614 34 51, +38 (067) 612 76 39.

5. Кропивницьке представництво № 2 ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»

Юридична адреса: вул. Шульгіних, будинок 13, м. Кропивницький, Кіровоградська обл., 25006, тел.: +38 (067) 614 34 99.

6. Тернопільське представництво ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»

Юридична адреса: вул. Мазепи, будинок 1, приміщення 83, Тернопільська обл., місто Тернопіль, 46009, тел.: +38 (067) 613 41 98.

7. Харківське представництво № 2 ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»

Юридична адреса: вул. Алчевських, будинок 1, м. Харків, Харківська обл., 61000, тел.: +38 (067) 614 49 72, +38 (057)704 22 98.

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

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

Частково призупинена робота та переведені на дистанційну роботу наступні Представництва (що пов'язано з окупацією та веденням активних бойових дій):

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

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

У зв'язку з військовими діями протягом 2022 року - січень 2023 року по окремим представництвам робота була припинена:

- діяльність Львівського представництва - 02.08.2022;
- діяльність Енергодарського представництва - 26.10.2022;
- діяльність Одеського представництва - 30.12.2022;
- діяльність Маріупольського представництва - 17.01.2023;
- діяльність Тернопільського представництва - 30.01.2023.

Управлінський склад Товариства:

Директор Товариства з 11.08.2020 – Зикін Олексій Віталійович – 06.01.1977 р.н., освіта вища – Запорізький державний університет, соціальна робота, соціолог – 2000р., Національний університет «Запорізька політехніка», магістр з фінансів, банківської справи та страхування, 11.01.2022.

Головний бухгалтер з 22.11.2021 – Голіздра Юлія Вікторівна, 24.12.1983 р.н., освіта вища економічна, Запорізький національний університет, «Економічна кібернетика» (магістр економіки).

Статутний фонд Товариства станом на 31.12.22 складає 12 312,0 тис. грн.

Гарантійний фонд Товариства станом на 31.12.22 складає 188 479,0 тис. грн., в т.ч. вільні резерви 148 522 тис. грн.

Резервний капітал складає - 148 522 тис. грн.

Пріоритетними в роботі Товариства були такі напрями:

- медичне страхування;
- страхування наземного транспорту;
- ОСЦПВ;
- страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) ;
- авіаційне страхування цивільної авіації.

Постійними клієнтами Товариства є такі підприємства і організації:

- АТ «Мотор Січ»;
- ВП «Запорізька АЕС» ДП НАЕК «Енергоатом»;
- ВП «Атоменергомаш» ДП НАЕК «Енергоатом»;

З перестрахування Товариство працює з такими компаніями:

- ПАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС»;
- ПАТ «СК «Брокбізнес»;
- Hannover Ruck SE через брокера в Україні Представництво «Оукшотт Іншуренс Консалтантс Лімітед».

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

Кількість штатних працівників станом на 31.12.21 - 120 осіб;
станом на 31.12.22 - 96 осіб.

Середньомісячна заробітна плата за рік 2021 - 14559,3 грн.
за рік 2022 - 10106,1 грн.

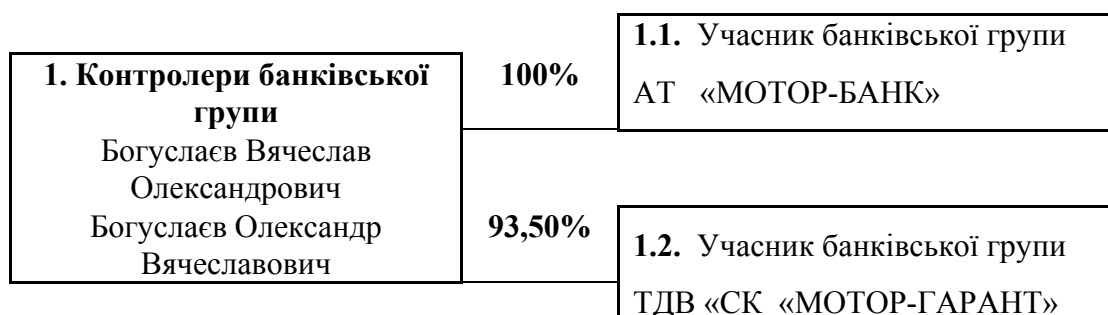
Товариство має сайт, на якому розміщена інформація, відповідно до вимог законодавства, адреса сайту: <https://motor-garant.com.ua/>

Належність страховика до фінансових груп

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

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

Структура власності:



АТ «МОТОР-БАНК» надає консолідовану звітність банківської групи з врахуванням показників Товариства.

Примітка 2. Основа підготовки фінансової звітності

2.1. Загальні положення

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

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності надані нижче. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх наданих в звітності періодах, якщо не вказано інше. У звітному періоді облікова політика не змінювалась, бо зміни (коригування) МСФЗ поточного року не вплинули на суттєві облікові політики Товариства.

Зазначена фінансова звітність є індивідуальною звітністю.

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

Відповідно до пункту 5 статті 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - «iXBRL»). Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій: як частини собівартості, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

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

2.2 Основи оцінки, застосованої при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної вартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості.

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

2.3 Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодинокі або всі разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. Поріг суттєвості встановлюється для статей фінансової звітності та фінансових звітів в цілому.

Поріг суттєвості для окремої статті балансу складає 5 відсотків поточної (балансової) вартості статті на кінець кожного звітного періоду.

Поріг суттєвості для окремої статті Звіту про фінансові результати складає 5 відсотків від суми обороту за статтею за відповідний звітний період.

2.4. Принцип безперервності діяльності

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності. В найближчому майбутньому Товариство продовжуватиме відчувати вплив нестабільної економіки в державі. Наслідком цього є невизначеність, яка здатна певним чином впливати на майбутні операції, на можливість відшкодування вартості активів Товариства, а також на її готовність своєчасно обслуговувати і погашати свої борги (зобов'язання) при настанні термінів їх погашення. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Товариством узятих на себе зобов'язань, в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Товариство не мало б можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку, коли вона була б вимушена реалізовувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

Бізнес в Україні адаптувався до ведення діяльності в нових реаліях – організував віддалений режим роботи, надання послуг та отримання коштів від клієнтів з використанням новітніх цифрових технологій та проведенням здебільшого безготівкових платежів, використання в роботі електронних полісів.

Товариство визначило, що хід подій, пов'язаних з COVID-19 не вплинув на фінансовий стан товариства на 31.12.2022 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року. 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, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

24 лютого 2022 року здійснено військовий напад Російської Федерації на територію України. Ми звертаємо увагу на питання введення воєнного стану в Україні з 24.02.2022р. на підставі Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022 від 24.02.2022р.) Наслідки збройного конфлікту, який відбувається в Україні, відчуються у різноманітних сферах життєдіяльності та функціонування підприємств, суспільства і держави в цілому. Проведення бойових дій в Україні які тривають і на час подання цієї фінансової звітності призводить до суттєвого погіршення загального економічного стану та поглиблення кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить в першу чергу від тривалості військової агресії Російської Федерації проти України, а також сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які будуть впроваджені на протязі всього

воєнного періоду та після нього. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність Товариства.

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

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

Можливий на звітну дату вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому наступний:

1. Скорочення діяльності:

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій, розташований у м. Запоріжжі, тобто поряд з місцями ведення бойових дій.

У зв'язку з можливим ризиком для життя Товариство протягом 2022 року призупинило діяльність окремих представництв на територіях, які наразі знаходяться в зоні окупації.

Так, було призупинено роботу, а в подальшому закрито згідно Протоколу б/н від 21.10.2022:

- Енергодарське представництво;
- Маріупольське представництво.

Протягом 2022 року відбулося закриття таких представництв Товариства згідно Протоколу б/н від 29.07.2022 та Протоколу б/н від 21.10.2022: Львівського, Енергодарського, Одеського, а також у січні 2023 року - Маріупольського та Тернопільського.

Зазначеними представництвами був забезпечений дохід, інформацію про який подано у нижченаведеній таблиці. Зменшення доходу по закритим представництвам впливає на загальну суму зменшення доходу, але не є суттєвим впливом на безперервність діяльності в подальшому.

Представництва	Дохід, отриманий протягом 2021 року, тис. грн.	Дохід, отриманий протягом 2022 року, тис. грн.	частка в загальному обсязі доходів за 2022, %
Енергодарське представництво	12604	25127	13,9
Маріупольське представництво	781	104	0,1
Львівське представництво	17816	2487	1,4
Тернопільське представництво	2397	1190	0,7
Одеське представництво	3939	232	0,1
разом	37537	29140	
Відсоток в загальному обсязі нарахованих страхових премій, %	15,7	16,1	

Інші підрозділи Товариства продовжують роботу у звичайному та дистанційному режимі. Переважна більшість працівників Товариства працює на своїх робочих місцях у офісних приміщеннях, переведення діяльності на частково дистанційну роботу стосується в більшій мірі - представництв.

У даних звітності в складі необоротних активів нами визначено вартість орендованого права за договорами операційної оренди офісних приміщень представництв та оренди земельних ділянок, на яких розташовано власну нерухомість. Керівництво не очікує суттєвих змін в умовах довгострокової оренди (відносно оренди офісних приміщень для представництв, які продовжують працювати) та планує подальше відновлення діяльності (в частині призупиненої діяльності представництв) на тих же умовах. За представництвами, які припинили діяльність (в тому числі і ті, що призупинені в період після дати балансу), припинено дію договорів оренди та перерахунок суми активу з орендного права та відповідне зменшення суми зобов'язань станом на 31.12.2022.

2. Можливе знищення активів.

На даний час нам відомо про окупацію м. Приморськ (Запорізька область), на території якого Товариство має власну інвестиційну нерухомість (Дитячий оздоровчий табір ім. Гагаріна), яка знаходиться в зоні воєнних дій. Вартість цієї нерухомості станом на 31.12.2022 складає – 4733,0 тис. грн. Вартість активу з орендованого права – 779,8 тис.грн. (оренда земельної ділянки під дитячим табором).

Інформація щодо активів, які станом на 31.12.2022 знаходяться в зоні окупації або на території, де ведуться бойові дії, надана наступним чином:

				тис.грн.
Показник	Всього активи за залишками фінансового звіту на 31.12.2022	з них в зоні окупації	Залишок активів станом на 31.12.2022 по активах що контролюються Товариством	Відсоток активів в зоні окупації в обсязі статті
інвестиційна нерухомість (приміщення, обладнання)	42412	4733	37679	11%
орендне право за МСФЗ 16 (в складі необоротних активів)	3107	779,8	2327,2	25%
Загальна сума активів по балансу	380377	5512,8	374864,2	1,4%

Таким чином, 1,4% всіх активів Товариства після початку воєнних дій знаходиться поза межами досяжності. Разом з тим, керівництво не має на дату надання звітності інформації щодо стану цих активів; відсутні дані щодо розкрадання оборотних активів та заставного майна або пошкоджень необоротних активів. У Товаристві відсутня можливість збору підтверджень та проведення інвентаризації за цими активами. За залишком активів (98,6%) керівництво Товариства зберегло право контролю.

3. Затримання платежів з боку страхувальників у зв'язку з призупиненням (частковим призупиненням) діяльності більшої частини підприємств. Керівництво вживає необхідних заходів щодо покращення стану погашення заборгованості. Динаміка загальної ситуації свідчить про збільшення дебіторської заборгованості за рахунок збільшення суми нарахованих доходів, що дозволяє залишити на майже незмінному рівні суму отриманих коштів від страхувальників. Але загальний стан економіки впливає на погіршення стану погашення заборгованості особливо по підприємствам промисловості та тим, що розташовані в окупаційній зоні (Запорізька АЕС), населення міста Енергодар.

У зв'язку з цим Керівництво дещо змінює напрям використання наявних коштів та майбутніх надходжень: першочергово кошти будуть прямувати на підтримання господарчої діяльності та виконання першочергових страхових зобов'язань. Програми інвестиційного фінансування будуть переглядатись в сторону скорочення.

4. Тимчасове затримання погашення зобов'язань перед перестраховальниками-нерезидентами за розпорядженням НБУ. Зазначене рішення призвело до збільшення суми кредиторської заборгованості перед іноземними перестраховальниками станом на 31.12.2022р. до 5802 тис. грн.

5. Призупинення договірних процесів щодо узгодження нових договорів страхування.

Керівництво адекватно оцінювало неможливість окремих страхувальників поновлювати страхові угоди протягом 2022 року. Значна кількість підприємств-замовників зазнала суттєвого фінансового впливу та зниження темпів виробництва та отримання коштів, окремі знаходяться в стані простою.

Динаміка нарахованих страхових премій протягом 2022 року наступна:

Період	нараховано страхових премій помісячно, грн.	частка в загальному обсязі
січень	45 327 101,80	25
лютий	22 491 686,26	12
березень	3583351,91	2
квітень	5 508 953,36	3
травень	15 676 426,84	8
червень	7 511 505,48	4
липень	8 469 638,60	5
серпень	43 096 525,12	24
вересень	10 050 566,67	6
жовтень	6 993 014,86	4
листопад	8 603 403,92	5
грудень	3 779 373,77	2
Всього	181 082 548,59	100,00

За період воєнного стану суттєво знизилась кількість укладених страхових контрактів, але діяльність все ж триває. Суттєве зниження доходу виникло за такими видами страхування як: авіаційне страхування, ОСЦПВНТЗ. Разом з тим вживаються заходи щодо підтримання діяльності на належному рівні та диверсифікації портфеля замовлень за всіма можливими видами страхування в рамках існуючого попиту на ринку. При співставленні показників нарахованих страхових внесків за 2022 рік та відповідний період 2021 року сума зменшилась на 25% або на 58 302 тис. грн.

Здебільшого на цей фактор здійснює вплив наступне: у жовтні 2022 року власника істотної участі Товариства - Богуслава Вячеслава Олександровича було взято під варту, відкрите кримінальне провадження. У зв'язку з цим, Рішенням Національного Банку України № 21/1628-рк від 05.12.2022, яке набрало чинності 06 грудня 2022 року, до ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ» застосовано захід впливу у вигляді тимчасового зупинення ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг у сфері страхування по діючим ліцензіям, що фактично і юридично стало причиною неможливості здійснювати страхову діяльність Товариства.

Таким чином, починаючи з 06.12.2022, Товариство зупинило укладання всіх договорів страхування.

6. Зміна в програмі інвестування.

Протягом 2022 року тимчасовий вплив на операції з інвестування здійснювало рішення Нацкомісії з цінних паперів та фондового ринку щодо тимчасової зупинки обігу та викупу всіх цінних паперів. Товариство має на балансі фінансові інвестиції призначені для торгівлі – Облігації внутрішньої державної позики станом на 31.12.22р. на суму 24 869,3 тис. грн.

Наразі відносно цих активів допустимі операції щодо очікування їх погашення за термінами, передбаченими умовами емісії. У зв'язку з арештом бенефіціарного власника Товариства та обмеженням функцій управлінського персоналу щодо здійснення операцій, ТДВ «СК «Мотор-Гарант» переглянуто всіх можливих майбутніх планів інвестування коштів. Таким чином, на подальші 12 місяців керівництво не розглядає планів нових інвестиційних придбань.

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

На даний час керівництво Товариства застосовує всі можливих заходів для продовження діяльності на безперервній основі.

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

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Російської Федерації та Республіки Білорусь). Але за видом страхування ядерної небезпеки при посередництві НАЕК Енергоатом та АТ «Просто-страхування» мали місце договори перестрахування по Білоруському Ядерному страховому пулу, договори розірвані.

Більшість видів страхування, які здійснює Товариство мають переважно національний характер, тому санкції щодо Російської Федерації та Республіки Білорусь не відіграють ролі на результаті ведення діяльності.

Таким чином, загальний підхід майбутньої діяльності майже не зміниться. Очікується зменшення суми отриманих коштів від діяльності, але це не буде суттєвим впливом на безперервну діяльність Товариства. Товариство забезпечено достатнім обсягом прийнятних активів, які дозволять виконати необхідні страхові зобов'язання при виникненні негативного сценарію.

Керівництво застосовує всі необхідні заходи щодо забезпечення захисту від можливих кібератак. За звітний період та за період після дати балансу (особливо під час воєнних дій) таких фактів Товариство не мало.

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

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

Примітка 3. Основні принципи облікової політики:

Примітка 3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Класифікація фінансових активів. Фінансові активи класифікуються по наступним категоріям:

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

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

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

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

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

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

Знецінення

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

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

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

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

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

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

Знецінення цінних паперів в портфелі до погашення.

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

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.

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 або при умови незначного періоду між цими дата (короткострокові) не відображається.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибутки і збитки, Товариство відносить торговельні цінні папери, ОВДП, інвестиції в акції, корпоративні права. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості фінансового активу відбиваються в прибутку або збитку за рік як інші доходи(збитки) 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, справедливую вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

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.

Цінні папери в портфелі до погашення

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

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

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

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

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

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

Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

Дебіторська заборгованість

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

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

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

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

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

Резерв під знецінення та нарахування процентного доходу залежить від того, на якій з трьох стадій знаходиться фінансовий інструмент:

критерії визначення ступеня ризику	Рівень кредитного ризику	Відсоток недоотриманого грошового потоку від загального грошового потоку	Ризик настання дефолту, %
	1	2	3
порушення терміну сплати на термін до 1 року	Низький кредитний ризик	5%	2%
порушення терміну сплати на термін від 1 до 2 років	Середній кредитний ризик	20%	20%
порушення терміну сплати на термін від 2 до 3 років	Високий кредитний ризик	50%	30%

Використання сценарію, за яким відсутній факт виникнення кредитного ризику, відбувається в разі наявності свідчень (або попереднього досвіду щодо своєчасного виконання договірних зобов'язань, але за терміном прострочення боргу не більше 90 днів).

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

Примітка 3.2. Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000,0 грн. У 2020 році були внесені зміни до розміру облікової оцінки вартості основних засобів, відповідно до яких вартість придбаних ОЗ, починаючи з 2020 року, складає – 20 000 грн. (Наказ № 134/1 від 04.06.2020р.) Змін в 2021р. - 2022р. не було.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Подальша оцінка основних засобів здійснюється наступним чином: для основних засобів, що відносяться до класу (групи) «будівлі, споруди і передавальні пристрої» – за переоціненою сумою (яка є

справедливою вартістю) мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності; для всіх інших основних засобів – за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу. Зменшення корисності основних засобів у 2021 та 2022 роках не відбувалось.

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

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

Амортизація.

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

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

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

Примітка 3.3 Нематеріальні активи

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

Станом на кінець дня 31.12.2021 та 31.12.2022. Товариство володіє нематеріальними активами в вигляді ліцензій на здійснення фінансової діяльності з визначеним строком корисного використання - безстроково. Амортизація на ці об'єкти не нараховується.

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

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

Примітка 3.4. Інвестиційна нерухомість

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить будівлі, приміщення або частини будівель, утримувані з метою отримання орендних платежів, а не для використання у наданні послуг чи для адміністративних цілей або продажу в звичайному ході діяльності. Такими активами визначено комплекс Дитячого оздоровчого табору та будівля медичного закладу (Клініка «Мотор-Січ»). Якщо будівлі включають одну частку, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частку для використання у процесі діяльності

Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, включаючи витрати на операцію. Амортизація на такі активи нараховується прямолінійним методом.

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

Примітка 3.5. Операційна оренда

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Облікова політика передбачає два способи визначення ставки дисконтування. Перший полягає у використанні ставки, закладеної в договорі оренди. Якщо визначити ставку, закладену в договорі, неможливо, то орендар замість цього використовує облікову ставку НБУ станом на кінець року. У 2020-2022 роках такою ставкою визнана – 13,5%.

У 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 звітній період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань, та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Примітка 3.7 . Фінансові зобов'язання

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

Примітка 3.8. Виплати працівникам

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

Примітка 3.9. Забезпечення

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

Примітка 3.10. Доходи та витрати

Доходи від страхової діяльності

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

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

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

Перестраховування

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

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

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

Страхові резерви

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

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти»:

а) не визнаються зобов'язаннями будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

б) проводиться перевірка адекватності зобов'язань;

г) не проводиться 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) слідкували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестрахування

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

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

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

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

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

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (РЗЗ)

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

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

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

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

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

Формування резерву заявлених збитків здійснюється за рахунок поточних видатків Товариства; динаміка резерву (збільшення та зменшення актуарної розрахункової величини означеного вище резерву) відображається у складі звіту про фінансовий результат страховика. Величина резерву заявлених збитків відображена у складі довгострокових зобов'язань та забезпечень.

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

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

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

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

Формування резерву збитків що виникли, але не заявлені, здійснюється за рахунок поточних видатків Товариства; динаміка резерву відображається у складі звіту про фінансовий результат страховика. Величина резерву збитків що виникли, але не заявлені, відображена у складі довгострокових зобов'язань та забезпечень.

Резерв коливань збитковості

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

Формування резерву коливань збитковості, здійснюється за рахунок власного резервного капіталу Товариства; динаміку резерву (збільшення та зменшення актуарної розрахункової величини означеного вище резерву) відображено у складі сукупного доходу Товариства. Величина резерву коливань збитковості відображена у складі власного капіталу Товариства .

Резерв катастроф

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

Формування резерву катастроф здійснюється за рахунок власного резервного капіталу Товариства; динаміку резерву (збільшення та зменшення актуарної розрахункової величини означеного вище резерву) відображено у складі сукупного доходу Товариства. Величина резерву катастроф, відображена у складі власного капіталу Товариства .

Тест на адекватність страхових зобов'язань

На кожну звітну дату Товариство оцінює адекватність страхових зобов'язань, користуючись поточною оцінкою майбутніх потоків грошових коштів в рамках своїх страхових договорів. Якщо така оцінка показує, що балансова вартість зобов'язань Товариства зі страхування не відповідає передбачуваним майбутнім потокам грошових коштів, то це відхилення належить визнанню у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) у складі витрат на формування резервів збитків.

Комісійні доходи й комісійні витрати

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

Примітка 3.11. Облік умовних зобов'язань

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

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

3.12. Зміни в обліковій політиці та розкриттях

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших події або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Облікова політика Товариства, застосовувана в 2022 році відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду.

Розкриття в виконання вимог щодо таксономії

Відповідність вимогам складання звітності. Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ

2022 року ще не опубліковано, і НБУ ще не ініціював процес подання фінансової звітності за 2022 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Товариства планує підготувати звіт iXBRL та подати його за доступності актуального формату протягом 2023 року.

3.13. Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2022, ефективна дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна	вплив на фінансову звітність
		дата	
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: · уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; · класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; · роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і · «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.	01 січня 2023 року	вимоги враховано, вплив змін відсутній
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»,	У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості".	01 січня 2023 року	вплив відсутній

Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)	Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається. Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.		
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)	У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.	1 січня 2023 року	вплив відсутній

МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)	У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню. Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів: (а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних: (і) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату. Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.	1 січня 2023 року	буде враховано за датою вступу
--	--	-------------------	--------------------------------

МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)	У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту: - Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 - Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан - Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях - Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків - Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки - Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) - Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів - Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року - Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 - Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику - Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору	1 січня 2023 року	буде враховано за датою вступу
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне:	01 січня 2024 року	буде враховано за датою вступу

	· Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. · Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.		
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»,	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.	01 січня 2024 року	буде враховано за датою вступу
Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.		
	Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.		

	Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.		
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	буде враховано за датою вступу

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

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).

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю (відносно ОВДП).	Ринковий, дохідний	дискontовані потоки грошових коштів; при короткотермінових операціях – історична вартість придбання ОВДП; для довгострокових операцій-справедлива вартість на підставі біржових котирувань
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	метод участі в капіталі

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

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

Найменування статті	Станом на 31.12.2021		Станом на 31.12.2022	
	амортизована вартість	історична вартість	амортизована вартість	історична вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти в т.ч.:	3282	3282	2884	2884
- кошти на рахунках в банку та готівка	3282	3282	2884	2884
-депозити короткострокові(до 3-х міс)				
Депозити довготривалі (більше 3-х міс. до 1 року) (*)	60 971	60 971	86371	86371
Довгострокова заборгованість (векселя юридичних осіб з терміном погашення більше 12 міс)	35 667	42 628	40635	44628
резерв очікуваних кредитних збитків по довгостроковій заборгованості			(-41)	

векселі отримані	2 462	2 462	481	481
дебіторська заборгованість за продукцію, товари , послуги	45751	45751	60240	60240
резерв очікуваних кредитних збитків по торговельній заборгованості	(1466)		(1 591)	
дебіторська заборгованість по нарахованим доходам (інвестиційні доходи , в т.ч. МТСБУ)	652	652	1498	1498
Дебіторська заборгованість по розрахункам з бюджетом	392	392	199	199
інша поточна дебіторська заборгованість	12776	12776	8 486	8 486
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	160487	168914	199 162	204787
фінансові зобов'язання:				
довгострокова кредиторська заборгованість (**)	4119	9407	3548	8300
поточна заборгованість по довгостроковим зобов'язанням	930	1563	294	812
- кредиторська заборгованість-поточна	24224	24 224	32649	32649
поточні забезпечення	1216	1216	980	980
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	30489	36410	37471	42741

* Інформація по наданим депозитам розкрита в Примітці 5 (п.12).

** Довгострокова кредиторська заборгованість – це заборгованість по орендним зобов'язанням перелік яких надано в примітці 5 (п.16). Облік заборгованості ведеться по амортизованій вартості.

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

Найменування статті	Справедлива вартість за моделлю оцінки через поточний прибуток (збиток)	
	станом на 31.12.2021	станом на 31.12.2022
Цінні папери в торговому портфелі ринкові котирування (рівень I)	30799	24869
Цінні папери в торговому портфелі позабіржові	38	38
Цінні папери в торговому портфелі (боргові)	0	0
Корпоративні права призначені для продажу	0	0
Усього фінансових активів, що обліковуються за	30837	24907

тис.грн.

справедливою вартістю		
-----------------------	--	--

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

Розкриття інформації станом на 31.12.2022:

Обсяги операції, грн.	Найменування емітента/отримувача	Номер, дата договору	Предмет договору	Купівля	Кінцева дата терміну вкладення	Продажа/Пред'явлення до сплати
5 910 000	Міністерство Фінансів України	№25/ГД від 06.08.2021р.	облігація внутрішніх державних позик	13.10.2022	15.02.2023	
1 949 400	Міністерство Фінансів України	№25/ГД від 06.08.2021р.	облігація внутрішніх державних позик	13.09.2022	15.02.2023	
3 118 500	Міністерство Фінансів України	№25/ГД від 06.08.2021р.	облігація внутрішніх державних позик	19.11.2021	18.01.2023	
5 338 050	Міністерство Фінансів України	№25/ГД від 06.08.2021р.	облігація внутрішніх державних позик	02.12.2021	19.04.2023	
3 217 680	Міністерство Фінансів України	№25/ГД від 06.08.2021р.	облігація внутрішніх державних позик	03.02.2022	19.04.2023	
5 335 050	Міністерство Фінансів України	№25/ГД від 06.08.2021р.	облігація внутрішніх державних позик	08.02.2022	24.05.2023	

У звітному році за операціями з ОВДП мали місце операції з придбання та погашення (продаж) ОВДП через договір на брокерське обслуговування з торговцем цінними паперами.

серія ОВДП	залишок на 01.01.2022р.	придбано	погашено (продано)	залишок на 31.12.2022р.
Облігація (дог. №25/ГД від 06.08.2021р. - 1/ЗК-25ГД від 12.08.2021р. UA4000204002	4 339 720,00		4 339 720,00	
Облігація (дог 32РЗК-11/БО) від 10.02.2021р. UA4000203236	3 218 040,00		3 218 040,00	
Облігація (дог 33РЗК-11/БО) від 25.02.2021р. UA4000214506	2 070 480,00		2 070 480,00	
Облігація (дог 34РЗК-11/БО) від 20.04.2021 - UA4000215495	2 757 420,00		2 757 420,00	
Облігація (дог 35РЗК-11/БО) від 03.06.2021р. UA4000204002	3 721 900,00		3 721 900,00	
Облігація (дог №25/Г від 06.08.2021р. - 3/ЗК-25/ГД) від 28.10.2021р. UA4000199210	2 598 150,00		2 598 150,00	
Облігація (дог №25/ГД від 06.08.2021р. - 10/ЗК-25/ГД від 22.08.2022р. UA4000199210		3 148 860,00	3 148 860,00	

Облігація (дог №25/ГД від 06.08.2021р. - 11/ЗК-25/ГД від 08.09.2022р. UA4000222145		3 035 370,00	3 035 370,00	
Облігація (дог №25/ГД від 06.08.2021р. - 12/ЗК-25/ГД від 13.09.2022р. UA4000207682		1 949 400,00		1 949 400,00
Облігація (дог №25/ГД від 06.08.2021р. - 13/ЗК-25/ГД від 13.10.2022р. UA4000207682		5 910 600,00		5 910 600,00
Облігація (дог №25/ГД від 06.08.2021р. - 2/ЗК-25/ГД від 12.10.2021р. UA4000216774	3 636 955,00		3 636 955,00	
Облігація (дог №25/ГД від 06.08.2021р. - 4/ЗК-25/ГД від 19.11.2021р. UA4000221568	3 118 500,00			3 118 500,00
Облігація (дог №25/ГД від 06.08.2021р. - 5/ЗК-25/ГД від 02.12.2021р. UA4000200885	5 338 050,00			5 338 050,00
Облігація (дог №25/ГД від 06.08.2021р. - 6/ЗК-25/ГД від 03.02.2022р. UA4000200885		3 217 680,00		3 217 680,00
Облігація (дог №25/ГД від 06.08.2021р. - 7/ЗК-25/ГД від 08.02.2022р. UA4000201255		5 335 050,00		5 335 050,00
Облігація (дог №25/ГД від 06.08.2021р. - 8/ЗК-25/ГД від 18.05.2022р. UA4000225866		7 856 960,00	7 856 960,00	
Облігація (дог №25/ГД від 06.08.2021р. - 9/ЗК-25/ГД від 29.06.2022р. UA4000225981		2 946 450,00	2 946 450,00	
Разом	30 799 215,00	33 400 370,00	39 330 305,00	24 869 280,00

Від зазначених операцій за 2022 рік Товариством було отримано прибуток в сумі 3765,5 тис. грн. (враховано в складі фінансових доходів).

У торговельному портфелі обліковуються акції ПАТ «Василівський хлібокомбінат» (за оціночною вартістю – 38 тис. грн., доля в статутному фонді ПАТ пакета акцій складає – 74%). Оцінка акцій проведена незалежним оцінювачем – Жуган В.С (договір №75 від 16.06.2021) станом на 29.12.2021 Товариство планувало протягом 2022р. здійснити продаж цього пакету акцій. Саме з цією метою була здійснена оцінка. У зв'язку з заборотою торговельних операцій під час воєнного стану та знаходженням потужностей підприємства на тимчасово окупованій території продаж не здійснився.

Фінансові активи за методом участі в капіталі

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Фінансові активи за методом участі в капіталі з відображенням переоцінки в складі поточного прибутку (збитку)	
		31.12.2021	31.12.2022
1	частки в статутному фонді інших юридичних осіб	82329	67641

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

Емітенти	частки участі страховика в таких підприємствах	на 31.12.22	на 01.01.2022	перегляд вартості	країна реєстрації	вид економічної діяльності
корпоративні права		тис. грн	тис. грн	тис. грн		
ТОВ «Медіа-партнер» (код ЄДРПОУ 32875422)	49%	55	141	(86)	Україна	Видання газет
ТОВ «Стратегія-Ресурс» (код ЄДРПОУ 32977128)	100%	3631	5397	(1766)	Україна	Діяльність у сфері права
ТОВ «Руна» (код ЄДРПОУ 30980610)	100%	9 404	17 686	(8 282)	Україна	Мисливство, відловлювання тварин і надання пов'язаних із ними послуг
ТОВ "НОВА ХОРТИЦЯ" (код ЄДРПОУ 30545888)	75%	54551	54551	0	Україна	Транспортне оброблення вантажів
ПрАТ «Техінвент» (код ЄДРПОУ 23793730)	17%	0	4554	(4554)	Україна	Виробництво двигунів і турбін, крім авіаційних, автотранспортних і мотоциклетних двигунів

Товариство не володіє інформацією, яка б свідчила про те, що в складі кінцевих бенефіціарів по таким компаніям є особи – резиденти Російської Федерації та Республіки Білорусь.

Справедлива вартість інвестицій на звітну дату зменшилась на 14688 тис. грн. порівняно з показниками на початок року. Сума знецінення виникла з причини збитковості діяльності емітентів корпоративних прав. Існує суттєва невизначеність стосовно можливості відновлення цих показників в досяжному майбутньому.

Операції проведені не з пов'язаною особою.

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

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

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

Допущення, використані при визначенні суми страхових резервів. Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя визначено, що нарахування резерву незароблених премій і частка

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

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

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

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

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

Станом на 31.12.2022 проведено оцінку адекватності страхових зобов'язань актуарієм ТОВ «Дослідницький центр Евклід» (Клименко Ю.В.), згідно з розрахунком якого активи Товариства визначені як достатні.

Таким чином, з урахуванням проведеної оцінки адекватності зобов'язань розмір сформованих резервів незароблених премій для кожного виду страхування співпадає з фактичним розміром сформованих резервів відповідно до вимог на 31.12.2022 сформовано у розмірі 62 791,3 тис. грн. Обсяг сформованих резервів заявлених, але не виплачених збитків станом на звітну дату складає 21 454,5 тис. грн. Обсяг сформованих резервів збитків, що виникли, але не заявлені, станом на звітну дату складає 5 644,3 тис. грн.

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

Примітка 4.3 Інші джерела невизначеності

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Товариства будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах. Крім того, виникає суттєва невизначеність пов'язана з воєнними діями на території України. Керівництвом проаналізовано існуючі на звітну дату бухгалтерські оцінки та судження відносно оцінки справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, оцінка розміру очікуваних кредитних збитків, зменшення корисності активів та інше. Всі можливі ризики розкрито в примітці 2 «безперервність діяльності». Не виключено зменшення темпів погашення дебіторської заборгованості на протязі подальших періодів, та перегляд наступного питання: чи мало місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, шляхом урахування зміни ризику настання

дефолту протягом строку дії фінансового інструменту. Але на даний час відсутні підстави для проведення перегляду раніше здійснених оцінок. Інших ризиків, які могли б мати вплив Керівництво не вбачає та вважає, що всі професійні судження відносно облікових процесів та оцінок активів та зобов'язань не підлягають додатковому коригуванню.

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

Вартісна ознака таких оцінок наступна:	31.12.2021	31.12.2022
Забезпечення за відпустками	1 216	980
Справедлива вартість ОЗ	16412	12 132
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості	45 686	42 412
Нарахований резерв страхових збитків	1 523	9 700
Нараховані страхові резерви	118956	89 890
дебіторська заборгованість страхувальників	45 751	60 240
резерв під очікувані кредитні збитки	(1466)	(1 590)
резерв під очікувані кредитні збитки іншої заборгованості		(5 064)
резерв під очікувані кредитні збитки довгострокової заборгованості		(41)

Примітка 4. Розкриття показників фінансової звітності:

1. Дохід від реалізації	тис. грн	
	рік 2022	рік 2021
Страхові премії нараховані	181 083	239 385

Страхові платежі за 2022 рік склали 181 082,5 тис. грн., в тому числі:

по добровільному страхуванню – 82 147,4 тис. грн., з них:

- страхування від нещасного випадку –1 346,1 тис. грн.
- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) –62 684,6 тис. грн.
- страхування вантажів та багажу –2 372,1 тис. грн.
- страхування від вогневих ризиків –1 144,3 тис. грн.
- страхування іншого майна – 812,5 тис. грн.
- страхування медичних витрат – 3 545,1 тис. грн.
- страхування фінансових ризиків –28,5 тис. грн.
- страхування наземного транспорту –7 565,2 тис. грн.
- страхування ЦВ власників наземного транспорту – 893,2 тис. грн.
- страхування відповідальності перед третіми особами – 1 755,8 тис. грн.

по обов'язковому страхуванню – 98 935,1 тис. грн., з них:

- авіаційне страхування цивільної авіації –39 117,5 тис. грн.
- ЦВ оператора ядерної установки –823,7 тис. грн.
- страхування предмета іпотеки – 344,7 тис. грн.
- ОСЦПВ –57 427,0 тис. грн
- особисте страхування працівників пожежної охорони – 241,1 тис. грн.
- особисте страхування від нещасних випадків на транспорті –533,1 тис. грн.
- страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю – 114,7 тис. грн.
- інше – 333,3 тис. грн.

У порівнянні з відповідним періодом минулого року (239 385 тис. грн.) сума страхових платежів зменшилась на 58 302 тис. грн.

2. Собівартість реалізації

	тис. грн.	
	рік 2022	рік 2021
Визнані страхові відшкодування (за вирахуванням суми регресу)	48 447	42 823
Витрати на агентські винагороди	35 974	44 541
інші		
Всього	84 421	87 364

3. Адміністративні витрати

	тис. грн.	
	рік 2022	рік 2021
Витрати на персонал (заробітна плата)	16 579	24 156
Амортизація основних засобів і нематеріальних	4 327	7 874
Матеріальні затрати	1 986	3 093
Послуги	7 370	9 618
Інші	873	833
Всього	31 135	45 574

Витрати на збут

	рік 2022	рік 2021
Маркетинг та реклама	437	800
Інші	47	
Всього витрат на збут	484	800

4. Інші операційні доходи та витрати

	тис. грн.	
Інші операційні доходи	рік 2022	рік 2021
Доходи від операційної оренди основних засобів	1332	1548
Доходи від списання	31	179

кредиторської заборгованості		
Доходи від курсової різниці в валютних операціях	355	373
Доходи від безоплатно отриманих оборотних активів	216	82
Отримані штрафи		
Інші доходи	47	63
Всього інших операційних доходів	1981	2245
Інші операційні витрати		
амортизація необоротних активів, наданих в оренду	3296	87
Витрати від операційної курсової різниці	166	413
Нарахування резерву очікуваних кредитних збитків	5188	1469
Витрати на сплату штрафів	38	3
Фінансова різниця від зміни курсу валют	555	148
Благодійність	607	4506
членські внески та витрати МТСБУ	3230	2521
Інші операційні витрати	1412	1257
Всього інших операційних витрат	14 492	10404

5. Фінансові доходи та витрати

	рік 2022	рік 2021
Процентні доходи та доходи по депозит. рахунку в банку	9150	4441,4
Процентні доходи по іншим рахункам в банку		
Процентні доходи по ОВГЗ	3766	2698,3
Інвестиційний дохід від коштів, які розміщені в МТСБУ	2670	1236,4
Доходи від зміни справедливої вартості заборгованості	3149	22134,9
Доходи від операцій з цінними паперами		
Всього фінансові доходи	18735	30511
Фінансові витрати		
нараховані відсотки в вартості ОВДП		160,5
амортизація дисконту за договорами оренди зг. МСФЗ 16	803	719,5
Всього фінансових витрат	803	880

6. Інші доходи, інші витрати

	рік 2022	рік 2021
Дохід від операцій з цінними паперами	0	2
Всього інші доходи	0	2
Уцінка цінних паперів		
Собівартість реалізованих ЦП		2
Витрати від ліквідації необоротних активів		7
Всього інші витрати	0	9

тис. грн.

	рік 2022	рік 2021
Доходи від участі в капіталі	42	0
Втрати від участі в капіталі	14 729	21 709

7. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

тис. грн.

Найменування показника	рік 2022	рік 2021
1		
Поточний податок на прибуток	14823	7 181
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	13618	7 181
	14823	
поточний податок на прибуток		7 181
Відстрочені податкові активи	(1205)	

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.

8. Нематеріальні активи за 2022 рік

історична вартість	ліцензії	програмні продукти	всього
станом на 31 грудня 2022р.			
первісна вартість	366	719	1085
накопичений знос		222,00	222
Чиста реалізаційна вартість	366	497,00	863
рух за 2022 рік			
зміна первісної вартості		0	0
придбання		0	0
ліквідація			
нарахування зносу		77	77

списання нарахованого зносу під час ліквідації			
станом на 31 грудня 2022р.			0
первісна вартість	366	719	1085
накопичений знос	0,00	299	299
Чиста реалізаційна вартість	366,00	420	786

У звітному році відсутні операції з нематеріальними актива окрім нарахування амортизації.

За 2021 рік

тис. грн.

історична вартість	ліцензії	програмні продукти	всього
станом на 31 грудня 2020р..			
первісна вартість	366	738	1104
накопичений знос		146	146
Чиста реалізаційна вартість	366	592	958
рух за 2021 рік			0
зміна первісної вартості			0
придбання		8	8
ліквідація		27	27
нарахування зносу		84	84
списання нарахованого зносу під час ліквідації		8	8
станом на 31 грудня 2021р.			0
первісна вартість	366	719	1085
накопичений знос	0	222	222
Чиста реалізаційна вартість	366	497	863

Основні засоби -

тис.

грн.

За період 2022 рік

Історична вартість	Будівлі	Машини та обладнання	Транспорт	Меблі та приладдя та інші	право користування орендованими активами	Всього
станом на 31 грудня 2021р.						
первісна вартість	13 963	4 139	7 744	910	6 092	32 848
накопичений знос	8 815	9 90	4 286	643	1 702	16 436
Чиста реалізаційна вартість	5 148	3 149	3 458	267	4 390	16 412
рух за 2022 рік						0

зміна первісної вартості						
придбання		96	135		836	1067
ліквідація					2401	2401
нарахування зносу	1847	541	781	66	884	4119
списання нарахованого зносу під час ліквідації					1173	1173
станом на 31 грудня 2022р.						0
первісна вартість	13963	4235	7879	910	4527	31514
накопичений знос	10662	1531	5067	709	1413	19382
Чиста реалізаційна вартість	3301	2704	2812	201	3114	12132

За період 2021 рік

Історична вартість	Будівлі	Машини та обладнання	Транспорт	Меблі та приладдя та інші	право користування орендованими активами	Всього
станом на 31 грудня 2020р.						
первісна вартість	13718	2630	5519	911	5239	28017
накопичений знос	7 435	482	3 827	556	1 037	13338
Чиста реалізаційна вартість	6 283	2 147	1 692	355	4 202	14 679
рух за 2021 рік						0
зміна первісної вартості						0
придбання	245	1539	2514		1065	5363
ліквідація		30	289	1	212	532
нарахування зносу	1380	522	748	88	847	3585
списання нарахованого зносу під час ліквідації		23	289	1	182	495
станом на 31 грудня 2021р.						0
первісна вартість	13963	4139	7744	910	6092	32848
накопичений знос	8815	990	4286	643	1702	16436
Чиста реалізаційна вартість	5148	3149	3458	267	4390	16412

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів на 31.12.2021 становила 2111 тис. грн. та 31.12.2022 становить 5 283 тис. грн. Це – автотранспорт, офісні меблі та комп'ютерне устаткування, які Товариство продовжує використовувати у своїй діяльності та за потреби несе витрати на їх технічну підтримку та оновлення відповідно. На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу, не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

9. Інвестиційна нерухомість

тис. грн

Історична вартість	Будівлі
станом на 31 грудня 2021р.	
первісна вартість	79 856
накопичений знос	34 170
Чиста реалізаційна вартість	45 686
рух за 2022 рік	
зміна первісної вартості	0
нарахування зносу	3274
станом на 31 грудня 2022р.	
первісна вартість	79 856
накопичений знос	37 444
Чиста реалізаційна вартість	42 412

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

Товариство має власну нерухомість у м. Приморськ (ДОТ ім. Гагаріна), яка знаходиться в зоні воєнних дій. Вартість цієї нерухомості станом на 31.12.2022 складає - 4733 тис. грн. (в т.ч. первісна вартість – 12365,1тис.грн., накопичений знос – 7632 тис. грн.). Керівництво наразі не має інформації щодо нанесення збитку відносно зазначеної нерухомості.

10. Запаси

	тис. грн.	
	31.12.2021	31.12.2022
Сировина та матеріали (за історичною собівартістю)	133	127
Всього запаси	133	127

За 2022 рік підприємство не визнавало знецінення запасів в зв'язку з відсутністю факту знецінення.

11. Дебіторська заборгованість

	тис. грн.	
	31.12.2021	31.12.2022
Дебіторська заборгованість, що відноситься до страхових послуг	45 751	60240
резерв очікуваних збитків	(1466)	(1590)
Аванси видані	112	599
Розрахунки з бюджетом	392	199
Заборгованість з нарахованих доходів	652	1498
короткострокова заборгованість за векселем	2462	481
Інша дебіторська заборгованість	12776	13550
резерв очікуваних збитків		(5064)
Всього	60679	69913

Заборгованість	деталізація	сума, тис. грн	частка в загальній сумі, %
----------------	-------------	----------------	----------------------------

Дебіторська заборгованість, що відноситься до страхових послуг	АТ "Мотор Січ"	47 519	78,9
	Інші юридичні особи	4 518	7,5
	Фізичні особи	8 203	13,6
Інша дебіторська заборгованість	АТ "Мотор Січ"	1 045	7,7
	Інші юридичні особи	11 948	88,2
	Фізичні особи	557	4,1

Станом на 31.12.2022 Товариство нарахувало резерв сумнівних боргів у розмірі 6 695,5 тис. грн., з яких:

- страхові послуги – 1590,4 тис грн.
- інша заборгованість – 5 105,1 тис. грн.

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

Балансова вартість фінансових активів являє собою максимальну величину кредитного ризику і складає 69913 тис. грн. в 2022 (в 2021 – 60679 тис. грн.).

Аналіз термінів погашення заборгованості представлено наступним чином:

	31.12.2022	в тому числі резерв під очікувані збитки	2021	в тому числі резерв під очікувані збитки
Страхування				
До 60 днів	14424		7373	
60-90 днів	7496		3037	
91-180 днів	16343		15343	
Більше 180 днів	21977	(1590)	19894	(1466)
Інші види				
До 60 днів	9220		15638	
60-90 днів	1755		336	
91-180 днів	381		126	

Більше 180 днів	4971	(5064)	398	
Всього	76567	(6654)	62145	(1466)

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

Товариство створює резерв під очікувані кредитні збитки за найкращою оцінкою можливих збитків, понесених від списання торгової та іншої дебіторської заборгованості. Вся дебіторська заборгованість являє собою поточну заборгованість покупців за основними видами діяльності, носить короткостроковий характер і не має істотного фінансового компонента. Оцінка резерву протягом всього терміну служби дорівнює 12ти-місячного показника. Товариство коригує оцінку очікуваних кредитних збитків, якщо має місце суттєва різниця між поточним рівнем макропараметрів і їх прогнозними значеннями на найближчі 12 місяців. В звітному році мало місце тільки нарахування суми резерву (в сумі – 5188 тис.грн.) Списання безнадійної заборгованості не проводилось.

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

Товариство є економічно залежною від одного значного замовника страхових послуг – АТ «Мотор Січ». Керівництво контролює та розкриває інформацію про концентрацію кредитного ризику на підставі одержаних звітів, в яких містяться дані про контрагентів із загальною сумою заборгованості понад 10% від загальної суми дебіторської заборгованості за основною діяльністю. У загальній сумі наданих страхових послуг частка АТ «Мотор Січ» становить 40%.

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

Обсяги нарахованих страхових премій АТ «Мотор Січ» за видом страхування	рік 2022р.	рік 2021р.
	сума, тис. грн.	сума, тис. грн.
Авіаційне страхування цивільної авіації	40604,5	46430,1
Страхування вантажів та багажу	1868,8	3524,4
Страхування майна	84	19072,4
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихій		11004,4
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	19521,5	21922,2
ОСЦПВ	872,8	833,3
інші види	72,8	86,7
Всього	63024,4	102873,5

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

тис. грн.

РНП	рік 2022р.	рік 2021р.
Резерви незароблених премій на початок періоду	91365	44387

Резерви незароблених премій на кінець періоду	62791	91365
Зміна резервів	-28574	46998
Зміна частки перестраховиків у резервах незароблених премій	-7028	993

Інші види резервів	залишок на 31.12.21	зменшено	нараховано	залишок на 31.12.22	зміна за рік
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	24 697,70	311 567,6	308 324,4	21 454,5	-3 243,2
Резерв катастроф	1 523,10	5 502,5	4 971,3	991,9	-531,2
Резерв коливання збитків		8 196,6	16 904,6	8 708,1	8 708,1
Резерв збитків, які наступили але не заявлені	2 892,90	18 908,0	21 659,5	5 644,3	2 751,4
Доля перестраховальників в резерві заявлених, але не виплачених збитків	-1 704,10	7 399,5	8 483,1	-620,4	1 083,7
разом	27 409,6	351 574,2	360 342,9	36 178,3	8 678,8

Товариство додержується «Внутрішньої політики з формування технічних резервів». Інформація щодо перестраховальників розкрита в спеціалізованій звітності страховика.

12. Грошові кошти

	тис. грн.	
	31.12.2021	31.12.2022
Каса та рахунки в банках, грн.	3282	2884
Каса та рахунки в банках, валюта		0
Короткотривалі депозити		
Всього грошові кошти	3282	2884

Поточні фінансові інвестиції

	31.12.2021	31.12.2022
Довготривалі банківські депозити, грн.	60 971	86 371
Облігації внутрішньої державної позики (*)	30 799	24 869,3
акції для продажу	38	38
Всього	91808	111 278,3

(*) – інформація розкрита в Примітці 4.1.

Частина грошових коштів Товариства вкладені в депозити наступних банківських установ:

Найменування банку	сума вкладу, тис. грн	термін вкладення	дата закінчення
		дата початку	

АТ "МОТОР-БАНК"	2 000,00	11.10.2022	11.01.2023
АТ "МОТОР-БАНК"	2 000,00	24.11.2022	24.02.2023
АТ "МОТОР-БАНК"	2 000,00	24.11.2022	24.02.2023
АТ "МОТОР-БАНК"	2 000,00	02.12.2022	03.03.2023
АТ "МОТОР-БАНК"	3 000,00	29.12.2022	30.03.2023
АТ "МОТОР-БАНК"	2 000,00	16.12.2022	17.03.2023
АТ "ОТП БАНК"	1 000,00	11.10.2022	11.01.2023
АТ "ОТП БАНК"	2 000,00	13.10.2022	13.01.2023
АТ "ОТП БАНК"	4 000,00	18.10.2022	18.01.2023
АТ "ОТП БАНК"	1 000,00	04.11.2022	06.02.2023
АТ "ОТП БАНК"	2 000,00	10.11.2022	10.02.2023
АТ "ОТП БАНК"	2 000,00	15.11.2022	15.02.2023
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК"	2 000,00	14.12.2022	15.03.2023
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК"	1 500,00	30.09.2022	04.01.2023
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК"	2 000,00	17.11.2022	20.02.2023
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК"	1 470,00	02.12.2022	06.03.2023
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК"	3 000,00	06.12.2022	09.03.2023
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК"	2 000,00	19.12.2022	22.03.2023
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК"	2 000,00	10.10.2022	11.01.2023
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК"	3 000,00	14.12.2022	15.03.2023
Акціонерне товариство "Державний експортно- імпортерний банк України"	8 000,00	28.10.2022	30.01.2023
Акціонерне товариство "Державний експортно- імпортерний банк України"	2 000,00	14.11.2022	15.02.2023
Акціонерне товариство "Державний експортно- імпортерний банк України"	1 000,00	28.11.2022	01.03.2023
Акціонерне товариство "Державний експортно- імпортерний банк України"	2 000,00	10.10.2022	11.01.2023
Акціонерне товариство "Державний експортно- імпортерний банк України"	3 000,00	14.11.2022	15.02.2023
АТ "ТАСКОМБАНК"	1 500,00	10.10.2022	09.01.2023
АТ "ТАСКОМБАНК"	1 000,00	12.10.2022	11.01.2023
АТ "ТАСКОМБАНК"	1 500,00	16.12.2022	13.01.2023
АТ "ТАСКОМБАНК"	2 500,00	19.10.2022	18.01.2023
АТ "ТАСКОМБАНК"	2 500,00	27.10.2022	25.01.2023
АТ "ТАСКОМБАНК"	2 000,00	27.10.2022	25.01.2023
АТ "ТАСКОМБАНК"	1 000,00	29.12.2022	27.01.2023
АТ "ТАСКОМБАНК"	2 000,00	09.11.2022	08.02.2023
АТ "ТАСКОМБАНК"	2 500,00	09.11.2022	08.02.2023
АТ "ТАСКОМБАНК"	2 000,00	10.05.2022	08.02.2023
АТ "ТАСКОМБАНК"	1 400,00	29.04.2022	30.04.2023

(ескроу)			
АТ "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК"	1 000,00	20.10.2022	20.01.2023
АТ "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК"	1 000,00	13.10.2022	23.01.2023
АТ "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК"	1 001,00	14.11.2022	14.02.2023
АТ "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК"	1 000,00	21.10.2022	29.01.2023
АТ "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК"	1 000,00	11.11.2022	11.02.2023
АТ "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК"	1 500,00	12.10.2022	20.01.2023
АТ "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК"	2 000,00	23.12.2022	02.04.2023
ВСЬОГО:	86371000,00		

Товариство має наступне обтяження щодо грошових коштів, врахованих на балансі на звітну дату - укладено договір рахунку умовного зберігання (ескроу) №584400/1 від 26.04.2022 з АТ «ТАСКОМБАНК» у забезпечення зобов'язань застави майнових прав на кошти, які належать Товариству в сумі 1 400,0 тис. грн., на користь об'єднання «Ядерний страховий пул». Строк обтяження – до 30.04.2023.

За такими фінансовими активами як депозити, має місце тільки обмеження в часі користування коштами на термін, що передбачений в умовах договорів з банківськими установами (від 3-х місяців до 1 року).

Від інвестування грошових коштів на депозит Товариством отримано фінансові доходи в сумі – 9108 тис.грн.

Рух грошових коштів

Зміст	тис. грн.	
	2022	2021
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.:	17 763	113 209
- надходження авансів від покупців та замовників ;	17 763	113 137
- надходження від повернення авансів;		
- надходження коштів від клієнтів для купівлі цінних паперів за		
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.:	164	
- виплати коштів клієнтів за купівлю цінних паперів за договорами доручення;	164	
- витрачання на оплату повернення авансів;		
Проценти отримані (операційна діяльність) – отримані проценти на залишок коштів на поточних рахунках		
Проценти отримані (інвестиційна діяльність) – отримані проценти за фінансовими інвестиціями та депозитами	13 780	7 190
Інші надходження (вибуття) грошових коштів (інвестиційна діяльність)- розміщення коштів на депозиті	184 370 -158 970	134 959 -113 988

13. Статутний капітал

Станом на 31.12.2022 зареєстрований та сплачений капітал грошовими коштами склав 12312,0 тис. гривень. Змін в розмірі статутного капіталу за звітний рік не відбувалось.

Станом на 01.01.2022 частки між учасниками розподілені згідно з Протоколом від 19.07.2016 б/н зборів учасників ТДВ «СК «Мотор-Гарант». 27.07.2022 здійснено продаж частки 6,5% згідно акту приймання-передачі частки в статутному капіталі та в складі учасників відбулася зміна Кононенка А.П. на Зикіна О.В. Частки в статутному капіталі станом на 31.12.2022 представлені наступним чином:

Учасник	резидентство	Частка, %	Частка, грн.
Богуслаєв Вячеслав Олександрович	Україна	83,6	10 292 832,00
Богуслаєв Олександр Вячеславович	Україна	9,9	1 218 888,00
Зикін Олексій Віталійович	Україна	6,5	800 280,00
Всього		100,0	12 312 000,00

Зобов'язання щодо формування капіталу страховика: статутний капітал сплачений засновниками у повному обсязі грошовими коштами згідно з чинним законодавством.

14. Короткострокові позики

Короткострокові позики станом на 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2022 р. відсутні.

15. Коригування звітності.

У звітному періоді коригування звітності не відбувалось.

16. Оренда

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

Під час оцінки активів у відповідності до МСФЗ 16 Товариство використало умови звільнення від визнання у відповідності до п. 5 МСФЗ 16 відносно короткострокової оренди. Так, станом 01.12.2022 Товариство враховує 14 договорів оренди офісних приміщень, в яких виступає Орендарем. За 10 угодами з оренди правила облікової політики залишились незмінними відносно МСБО 17 «Оренда» та зобов'язання і витрати визначені за умовами договору оренди, а саме: орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнані як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. 6 угод оренди мають термін користування активом більше ніж 12 місяців. Відносно таких операцій проведена оцінка за вимогами МСФЗ 16.

Такими угодами є:

Діючі договори оренди приміщень, класифіковані за МСФЗ 16 станом на 01.12.2022:

Статус об'єкта	Код ЄДРПОУ ВІ	Адреса об'єкта	орендодавець	термін дії договору	достроково припинені
2		3	4	8	
ВОЛОЧИСЬКЕ ПРЕДСТАВНИЦТВО	26037845	31200, Хмельницька обл., Волочиський район, місто Волочище, ВУЛИЦЯ ПУШКІНА, будинок 11А	АТ "МОТОР-БАНК"	31.08.23	
ЦЕНТРАЛЬНЕ ПРЕДСТАВНИЦТВО	44586264	04071, місто Київ, вул.Костянтинівська, будинок 2, корпус А.	ФО Шевченко І.А.	18.08.22	
КИЇВСЬКЕ ПРЕДСТАВНИЦТВО	26041953	01133, м.Київ, Печерський район, БУЛЬВАР ЛЕСІ УКРАЇНКИ, будинок 34, кімната 212	ПрАТ "Хімнафтомашпроект "	31.12.22	
ХАРКІВСЬКЕ ПРЕДСТАВНИЦТВО №1	26201397	61023, Харківська обл., місто Харків, Київський район, ВУЛИЦЯ СУМСЬКА, будинок 132	АО "ФЕД"	31.12.22	
ЕНЕРГОДАРСЬКЕ ПРЕДСТАВНИЦТВО	—	71500, Запорізька обл., місто Енергодар, пр.Будівельників, будинок 33, МСЧ ЕМРЗ	МСЧ ЕМР Запор. Обл.	19.02.23	в зв'язку з закриттям представни цтва
	38563108	71500, Запорізька обл., місто Енергодар, ВУЛИЦЯ УКРАЇНСЬКА, будинок 2, квартира 2	ФОП Попович Н.В.	30.11.24	в зв'язку з закриттям представни цтва
ДНІПРОВСЬКЕ ПРЕДСТАВНИЦТВО №1	43278723	49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Соборний район, ВУЛИЦЯ ПАВЛА НІРІНБЕРГА, будинок 10	АТ "МОТОР-БАНК"	12.08.22	
ТЕРНОПІЛЬСЬКЕ ПРЕДСТАВНИЦТВО	:43278739	46009, Тернопільська обл., місто Тернопіль, ВУЛИЦЯ МАЗЕПИ, будинок 1, приміщення 83	ФОП Карабин А.Б.	13.01.23	в зв'язку з закриттям представни цтва
ЛЬВІВСЬКЕ ПРЕДСТАВНИЦТВО	43407038	79026, Львівська обл., місто Львів, ВУЛИЦЯ САХАРОВА, будинок 82, ОФІС 7	ФОП Патрицький В.І.	31.12.22	в зв'язку з закриттям представни цтва
КРОПИВНИЦЬКЕ ПРЕДСТАВНИЦТВО	3407043	25006, Кіровоградська обл., місто Кропивницький, ВУЛИЦЯ ПАШУТІНСЬКА, будинок 31.	ФОП Руденко О.В.	15.06.22	
КРОПИВНИЦЬКЕ ПРЕДСТАВНИЦТВО №2	43407064	25006, Кіровоградська обл., місто Кропивницький, вул.Шульгіних, будинок 13.	ФОП Дубченко С.М.	31.10.23	
ОДЕСЬКЕ ПРЕДСТАВНИЦТВО	43407085	65059, Одеська обл., місто Одеса, Малиновський район, ПРОСПЕКТ АДМІРАЛЬСЬКИЙ, будинок 34А	МПП "Альфін"	25.10.22	
МАРІУПОЛЬСЬКЕ ПРЕДСТАВНИЦТВО	43407075	87534, Донецька обл., м.Маріуполь, вул.У.Громової, будинок 63, офіс 410	ТОВ "СРБП "АЗОВЛІФТ"	28.02.22	в зв'язку з закриттям представни цтва
ХАРКІВСЬКЕ ПРЕДСТАВНИЦТВО №2	43407059	61023, Харківська обл., місто Харків, , ВУЛИЦЯ АЛЧЕВСЬКИХ, будинок 1	Рижова Т.В. ФО	30.06.22	
КРИВОРІЗЬКЕ ПРЕДСТАВНИЦТВО	43924267	50002, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, вул.Кобилянського, будинок 219.	ТОВ "АБВ-КОМБІ"	31.10.23	

У зв'язку з закриттям ряду представництв, розірвано угоди оренди та, відповідно, здійснено перерахунок активу з орендного права та орендних зобов'язань.

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

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

Діючі договори оренди земельних ділянок, класифіковані за МСФЗ 16 станом на 01.12.2022:

№ дог.	адреса	цільове призначення	Номер договору	дата початку договору	дата закінчення договору	орендний платіж	площа, га
дог 6	м.Запоріжжя, вул. Брюлова 6	розташування лікарні	№ 201807000100325 від 29.12.18	01.01.2019	20.12.2036	119730,56	0,7065
дог 7	м.Запоріжжя, вул.Вересаєва 3	розташування адмінбудівлі	№ б\н від 17.09.2009; зміни від 16.01.14 № 201407000800009	17.09.2009	17.09.2028	136838,75; з 16.01.14-286779,12 грн.	0,2922
дог 8	м. Приморськ	розташування дитячого оздоровчого табору	№ 195/85 від 01.10.07	01.10.2007	01.10.2056		0,45347

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

Оцінка визначених активів права з користування за договорами оренди приміщень станом на 31.12.2021 та 31.12.22 (в грн. з коп.)

довгострокові угоди оренди, визначені за МСФЗ 16	первісна вартість на 31.12.21	нові зобов'язання за оформленими угодами	зменшення активу під час розірвання угод оренди	первісна вартість на 31.12.22
оренда м.Волочиськ	272 834,11		272 834,11	
оренда м.Волочиськ 2022 (модифікація договору)		242 853,95	233 229,95	9 624,00
оренда м.Київ	575 987,29		575 987,29	
оренда м.Київ 2022(модифікація договору)		237 179,55	237 179,55	
оренда м.Одеса	510 273,77		510 273,77	
оренда м.Одеса 2022(модифікація договору)		45 461,36	45 461,36	
оренда м.Тернопіль	119 483,62		119 483,62	
оренда м.Тернопіль2022(модифікація договору)		42 569,74	42 569,74	
оренда м..Енергодар-2022(модифікація договору)	84 000,00		84 000,00	
оренда м..Енергодар-2022(Попович)		267 484,42	267 484,42	
оренда м.Енергодар (МСЧ ЕМР)	12 601,97		12 601,97	
Земельна ділянка ДОЛ	871 479,03			871 479,03
Земельна ділянка по вул. Брюллова,6	786 075,74			786 075,74

Земельна ділянка по вул. Вересаєва 3	2 859 393,50			2 859 393,50
Разом	6 092 129,03	835 549,02	2 401 105,78	4 526 572,27

Товариство визнає витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування. За вказаними активами з орендного права проводиться нарахування амортизації прямолінійним методом на період строку оренди.

За даними балансу станом на 31.12.2022 враховано довгострокові зобов'язання тільки за договорами оренди земельних ділянок в сумі 3547 тис. грн.

Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями надана за наступними контрагентами:

Найменування	зобов'язання на 01.01.2022	погашено	нараховано	зобов'язання на 31.12.2022
Карабін Артур Богданович ФОП				
оренда Терноп. представ.	119 483,62	162 053,36	42 569,74	
КНП "СМСЧ ЕМРЗО"				
оренда представництва м.Енергодар	6 133,87	7 238,65	1 104,78	
Мотор-Банк, АТ				
Оренда Волочиск	104 149,33	417 703,88	320 473,20	6 918,65
Місцевий бюджет	252 563,39	252 563,36	286 659,40	286 659,43
договір оренди землі Брюллова	17 917,14	17 917,08	20 335,88	20 335,94
договір оренди землі Вересаєва.3	233 236,05	233 236,08	264 722,96	264 722,93
договір оренди землі ДОТ Гагаріна	1 410,20	1 410,20	1 600,56	1 600,56
ПП "Альфін"				
аренда приміщення	166 694,99	166 694,99		
оренда приміщення Одеса		45 461,36	45 461,36	
ПрАТ Хімнафтомашпроект				
договір оренди	197 474,36	640 500,27	443 025,91	
ФОП Попович Н.В.				
оренда представництва м.Енергодар	84 000,00	351 484,42	267 484,42	
Разом	930 499,56	2 043 700,29	1 406 778,81	293 578,08

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

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

16. Умовні зобов'язання

Судові позови.

У судах знаходиться 10 позовів на суму 1 232,9 тис. грн., із них:

1. Ковальський Ігор Геннадійович - 05.11.2019 - 200 000,00 грн.
2. Сігарьова Валентина Олексіївна - 13.05.2020 - 2 500,00 грн.
3. Лукіна Ірина Володимирівна - 09.02.2021 – 50 000,00 грн.
4. Бегляк Віктор Анатолійович - 12.01.2021 – 61 276,00 грн.
5. Осадченко Вероніка Денисівна – 12.11.2021 – 39 654,49 грн.

6. Чернюх Віталій Михайлович – 03.11.2021 – 705 101,66 грн.
7. Жмуденко Іван Романович – 16.09.2022 – 48 788,03 грн.
8. Гашицький Станіслав Анатолійович – 06.09.2022 – 2600,00 грн.
9. Квасюк Роман Миколайович – 10.11.2022 – 13 364,67 грн.
10. Параскенюк Ангеліна Олегівна – 22.12.2022 – 109 652,48 грн.

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

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

17. Розкриття інформації про пов'язані сторони.

Пов'язаною особою визнано - Богуслаєва Вячеслава Олександровича.

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

	У тисячах грн	
	рік 2021	рік 2022
послуги страхування пов'язаної особи та членів родини	4,8 0	86, 3
Послуги страхування АТ «Мотор Січ» (опосередкована участь через Богуслаєва В.О.)	103145,9	64389,7

Дебіторська заборгованість за договорами страхування АТ «Мотор Січ» станом на 31.12.2022 складає 48 564,3 тис. грн., АТ «Мотор-Банк» - 64,0 тис. грн.

Також Товариство має такі взаємовідносини з АТ «Мотор-Банк»: розміщення депозитів, надання в оренду та орендування приміщень.

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

Ключовий управлінський персонал

У тисячах грн.	рік 2021	рік 2022
Короткострокові виплати провідного управлінського персоналу	3449,7 0	1981,7 0

18. Інформація за сегментами

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

Звіт по географічними сегментами за 2022 рік відображено в таблиці.

Регіони України	Всього по регіону Страхові платежі, тис. грн.	Всього по регіону Страхові виплати, тис. грн.	агентські винагороди	страхові резерви та премії, передані у перестраховування	Інші доходи, не пов'язані зі страховою діяльністю	витрати на утримання Представництва	Інші витрати, не пов'язані зі страховою діяльністю	податок на прибуток	чистий фінансовий результат	доля участі в загальних доходах
<i>звітні (операційні) сегменти</i>										
Запорізька, в т.ч. головний офіс	149 849,1	27 898,2	14 705,0	-9 525,40		37 058,1		3 018,0	57 644,4	0,83
Львівська	2 487,3	8 502,0	1 075,0	-161,45		242,9		74,6	-7 568,7	0,01
Харківська	5 913,0	4 635,2	2 915,0	-380,56		533,9		177,4	-2 729,0	0,03
разом по звітним сегментам	158 249,4	41 035,4	18 695,0	-10 067,40	0,0	37 834,9	0,0	3 270,0	47 346,7	0,88
<i>інші операційні сегменти</i>										0,00
Дніпропетровська	5 428,3	1 553,9	2 066,0	-346,0		312,3		162,8	987,3	0,03
Донецька	103,7	83,6	212,0	-11,5		28,3		3,1	-234,8	0,00
Київська+м. Київ	9 257,7	2 447,2	4 350,0	-588,1		1 001,2		277,7	593,4	0,05
Кіровоградська	5 558,7	917,8	1 917,0	-357,5		441,9		166,8	1 757,7	0,03
Миколаївська	0,0	68,6		0,0		0,0		0,0	-68,6	0,00
Одеська	232,1	1 066,6	7 980,0	-11,5		211,7		7,0	-9 044,7	0,00
Тернопільська	1 189,7	1 229,0	403,0	-80,7		166,5		35,7	-725,2	0,01
Хмельницька	1 063,4	44,9	351,0	-69,2		391,2		31,9	175,2	0,01
разом інші операційні сегменти	22 833,6	7 411,6	17 279,0	-1 464,6	0,0	2 553,1	0,0	685,0	-6 559,7	0,13
всього страхова діяльність	181 083,0	48 447,0	35 974,0	-11 532,0	0,0	40 388,0	0,0	3 955,0	40 787,0	1,00
інша діяльність					20 758,0		30 024,0	9663	-18 929,0	
Загальний результат	181 083,0	48 447,0			20 758,0	40 388,0	30 024,0	13 618,0	21 858,0	1,0

18.1 Результат діяльності по припинених підрозділах:

Регіони України	Всього по регіону Страхові платежі, тис. грн.	Всього по регіону Страхові виплати, тис. грн.	агентські винагороди	страхові резерви та премії, передані у перестрахування	витрати на утримання Представництва	податок на прибуток	чистий фінансовий результат	доля участі в загальних доходах
Запорізька обл., м. Энергодар	25 127,0	4 048,2	2 352,8	-1 524,1	5 929,3	482,9	9 223,1	0,14
Львівська	2 487,3	8 502,0	1 075,0	-161,45	242,9	74,6	-7 568,7	0,01
Донецька	103,7	83,6	212,0	-11,5	28,3	3,1	-234,8	0,00
Одеська	232,1	1 066,6	7 980,0	-11,5	211,7	7,0	-9 044,7	0,00
Тернопільська	1 189,7	1 229,0	403,0	-80,7	166,5	35,7	-725,2	0,01
Разом	29 139,8	14 929,4	12 022,8	-1 789,3	6 578,7	603,3	-8 350,3	0,2

5. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

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

Товариство на постійній основі на всіх організаційних рівнях здійснює виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення (мінімізацію) всіх видів ризиків, на які воно наражається під час своєї діяльності, або які можуть виникнути в майбутньому.

З метою побудови ефективної системи управління ризиками в Товаристві та усвідомлення ризиків всіма підрозділами/працівниками, Товариство забезпечує комплексну оцінку суттєвих видів ризиків, на які воно наражається під час своєї діяльності, або які можуть виникнути в майбутньому.

У своїй діяльності Товариство виділяє наступні види ризиків:

Андеррайтинговий ризик – ризик виникнення збитків чи додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливої зміни вартості страхових зобов'язань внаслідок неадекватних припущень, здійснених під час ціноутворення та резервування. Андеррайтинговий ризик включає:

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

Ринковий ризик – ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливих змін у фінансовому стані, прямо чи опосередковано зумовлений зміною вартості активів та зобов'язань Товариства.

Ринковий ризик включає:

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

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

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

Операційний ризик – ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок допущення недоліків або помилок в організації та здійсненні внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників/посередників та інших осіб, які працюють за дорученням Товариства, збоїв у роботі інформаційних систем Товариства або внаслідок впливу зовнішніх факторів, шахрайство з боку працівників або інших осіб. Операційний ризик включає:

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

Управління юридичним та інформаційним ризиками відбувається в межах політики управління операційним ризиком.

Комплаєнс - ризик – ризик виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Товариством вимог законодавства (включаючи законодавство України про захист прав споживачів фінансових та платіжних послуг), ринкових стандартів, правил доброчесної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів Товариства. Комплаєнс-ризик включає:

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

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

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Товариства забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

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

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

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

До методів контролю за операційними ризиками належать:

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

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

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

За 2022 рік у зв'язку з надзвичайними подіями, спричиненими негативним впливом військової агресії Російської Федерації та, як наслідок, введенням воєнного стану в Україні, стрес-тестування суттєвих ризиків Товариством не проводилося.

До основних ризиків Товариства, які потребують мінімізації та пом'якшення їх наслідків відносяться: операційний ризик (в тому числі юридичний та інформаційний ризики) та комплаєнс-ризик. Для цілей зменшення вразливості до відповідних видів ризиків в Товаристві затверджено внутрішній Перелік стандартних заходів впливу та процедур щодо мінімізації ризиків, що визначає стандартні заходи, процедури та нормативні документи щодо мінімізації кожного ризику.

Аналіз чутливості до страхового ризику

У Товаристві проведено стрес-тестування станом на 31.12.2022. відповідно до «Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів».

Результат проведеного стрес-тестування:

1. Зменшення ринкових цін на нерухомість на 25% приведе до росту стрес-величини нетто-активів на 4,53%, що становить 11 428 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 3,91%, що становить 9 857 тис. грн.
3. Збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням на 40% приведе до збільшення стрес-величини нетто-активів на 0,35%, що становить 877 тис. грн.

Заходи щодо зменшення впливу ризиків:

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

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

Заходи щодо зменшення впливу ризиків

Для цілей зменшення вразливості до відповідних видів ризиків в Товаристві затверджено внутрішній Перелік стандартних заходів впливу та процедур щодо мінімізації ризиків, що визначає стандартні заходи, процедури та нормативні документи щодо мінімізації кожного ризику.

Ключовими цілями Товариства в сфері управління ризиками є забезпечення реалізації загальної політики Товариства, своєчасна адаптація Товариства до змін у внутрішньому і зовнішньому середовищі, забезпечення ефективного функціонування Товариства, його стійкості і перспектив розвитку.

Товариство реалізує політику за допомогою використання процедури андеррайтингу та програм страхування для укладення договорів страхування з різних видів страхування, які детально визначають правила андеррайтингу за кожним видом страхового продукту. В правилах страхування визначаються опис властивих ризиків, терміни дії й умови, права й обов'язки, базові тарифи по продукту, перелік вимог до документації тощо. Розрахунки тарифів проводиться на основі ознак ймовірності й мінливості.

Основним методом диверсифікованості андеррайтингового ризику є управління ризиком на основі регулювання тарифної політики. Страхові тарифи встановлюються на основі аналізу наступних факторів:

- очікуваний коефіцієнт збитків на підставі аналізу аналогічних продуктів на ринку;
- ставка комісії на підставі аналізу прибутковості продукту й аналогічних комісійних ставок на ринку;
- аналіз середніх ринкових страхових тарифів.

Керівництво на постійній основі здійснює моніторинг дотримання процедури андеррайтингу та відповідних програм страхування.

Управління ризиками в основному здійснюється шляхом контролю над преміями й за рахунок перестрахування. Товариство дотримується встановлених критеріїв андеррайтингу для того, щоб зберігати ризик збитків Товариства на прийнятному рівні.

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

Для зменшення затрат на виплату відшкодувань по медичному страхуванню Товариство працює з лікувальними закладами та аптеками, ціни яких значно нижчі від ринкових.

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

Враховуючи значне зростання портфелю з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування у 2022 році та з метою приведення рівня збитковості за даним видом страхування до ринкового рівня, Товариство проводить регулярний контроль рівня збитковості за даним видом страхування із залученням андеррайтера шляхом постійного моніторингу рівня збитковості в розрізі каналів збуту, зон, типів транспортних засобів та інше з подальшим коригуванням та контролем тарифів.

Заходи з управління операційним ризиком та комплаєнс-ризиком включають забезпечення розуміння працівниками Товариства своїх обов'язків у сфері управління ризиками, у тому числі шляхом проведення навчальних заходів. У частині управління юридичним ризиком в Товаристві затверджено Порядок ведення договірної роботи, ведеться робота щодо розроблення типових договорів на проведення фінансових операцій.

Заходи щодо зменшення впливу ризиків на фінансовий стан страховика

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

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

Для успішного розвитку на ринку страхування Товариство має всі можливості: достатній розмір гарантійного фонду, що складає 188 479 тис. грн., в т.ч. вільні резерви - 148522 тис. грн.

Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим, згідно вимог чинного законодавства норматив платоспроможності та достатності капіталу на 31.12.2022 становить 222 612 тис. грн., фактичний запас платоспроможності – 252 230 тис. грн. Для зменшення витрат на виплату відшкодувань по медичному страхуванні Товариство працює з лікувальними закладами та аптеками, ціни яких значно нижчі від ринкових.

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

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

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

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

тис грн.

Показник	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2021
Статутний капітал	12 312	12 312
Резервний капітал	148 522	148 522
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	39 957	18 088

Незважаючи на важкий фінансовий стан України, протягом 2022 року керівництво Товариства застосовувало заходи щодо утримання достатнього рівня забезпечення надійності власного фінансового стану.

Концентрація інших ризиків

Товариство приділяє значну увагу контролю за іншими суттєвими ризиками, на які воно наражається під час своєї діяльності, а саме: фондовий ризик, стратегічний ризик, політичний ризик, регуляторний ризик, ризик репутації та ризик легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення (ризик ПВК/ФТ).

Фондовий ризик — існуючий або потенційний ризик збитків внаслідок несприятливої зміни ринкових котирувань цінних паперів та похідних фінансових інструментів на фондових ринках.

Стратегічний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі.

Політичний ризик – це ризик, пов'язаний з можливістю негативного впливу на діяльність господарюючих суб'єктів з боку державної влади шляхом здійснюваного нею політичного курсу розвитку країни.

Регуляторний ризик — ймовірність відхилення від запланованих показників у результаті зміни законів.

Ризик репутації - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами.

Визначення переліку суттєвих ризиків, на який гіпотетично може наражатися Товариство група, відбувається за допомогою таких основних методів:

аналіз нормативно-правових актів Національного банку України, стандартів в області ризик-менеджменту;

аналіз фінансової звітності Товариства;

аналіз результатів перевірок Національного банку України, внутрішнього аудитора;

аналіз публікацій у публічних інформаційних ресурсах;

мозковий штурм. Метод мозкового штурму являє собою обговорення проблеми групою експертів, метою якого є ідентифікація можливих видів ризиків та (або) способів їх обробки;

чек-листи (контрольні листи). Контрольний лист є простою формою ідентифікації ризику і являє собою перелік ризиків, які зазвичай розробляють експертним шляхом на основі здобутого раніше досвіду, результатів попередньої оцінки ризику;

сценарний аналіз.

Проведений за 2022 рік аналіз з виявлення суттєвих ризиків показав, що Товариство має суттєву чутливість до політичного ризику, регуляторного ризику, ризику репутації, ризику ПВК/ФТ. Це пов'язано із застосуванням Національним банком України у грудні 2022 року заходу впливу у вигляді тимчасового зупинення ліцензій Товариства на провадження діяльності з надання фінансових послуг у сфері страхування.

Товариство відчуває негативний вплив на результат ведення діяльності збройного нападу Російської Федерації на Україну з 24 лютого 2022 року по теперішній час.

Керівництво Товариства здійснює постійний моніторинг поточної ситуації та усвідомлює невизначеність подій на фінансовому ринку України, нестабільність соціально-політичної ситуації в Україні. У випадку настання суттєвих змін поточного стану, які суттєво вплинуть на діяльність Товариства, керівництво буде оцінювати вплив цих подій на його діяльність.

Робота служби внутрішнього аудиту

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

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

Функціонування системи внутрішнього аудиту Товариства регламентується документами, розробленими відповідно до вимог чинного законодавства України, насамперед Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю) ТДВ «Страхова компанія «Мотор-Гарант», що затверджено загальними зборами учасників Товариства, протокол від 06 жовтня 2022 року № б/н.

Управління капіталом

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

- коефіцієнт фінансової автономії (доля власного капіталу в пасивах). Відображає питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у Товариство. Фінансова незалежність показує, наскільки Товариство може виконати свої зовнішні зобов'язання за рахунок використання власних активів, тобто незалежність від позикових джерел. Коефіцієнт відображає загальний рівень фінансової стійкості Товариства;
- коефіцієнт маневреності власного капіталу. Показує, яка частина власного оборотного капіталу перебуває в обороті, тобто у тій формі, яка дає змогу вільно маневрувати цими коштами, а яка капіталізована;

- коефіцієнт фінансового ризику. За цим коефіцієнтом здійснюють найбільш загальну оцінку фінансової стійкості. Він показує, скільки одиниць залучених коштів припадає на кожну одиницю власних. Зростання показника в динаміці свідчить про посилення залежності Товариства від зовнішніх інвесторів і кредиторів, тобто про зниження фінансової стійкості і навпаки;
- достатність фактичного розміру маржі платоспроможності. Показник відображає достатність фактичного розміру скоригованої величини власного капіталу до обсягу ризиків, які Товариство приймає на себе;
- рівень покриття страхових резервів-нетто власним капіталом. Показник визначає достатність (адекватність) власного капіталу по відношенню до обсягу прийнятих Товариством на себе ризиків, що виражені у вигляді страхових технічних резервів-нетто.

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

Аналіз основних показників діяльності наступний:

№	Показник	Значення		Динаміка	Нормативне значення
		На початок	На кінець		
1	2	4	5		6
1. Аналіз майбутнього стану підприємства					
1.1.	Коефіцієнт зносу основних засобів	0,500	0,615	0,115	Збільшення
1.2.	Коефіцієнт оновлення основних засобів	1,17	0,96	-0,211	оновлення відбувається
2. Аналіз ліквідності підприємства					
2.1.	Коефіцієнт покриття	6,30	5,50	-0,808	> 1
2.2.	Коефіцієнт швидкої ліквідності	6,21	5,48	-0,728	0,6-0,8
2.3.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	3,61	3,37	-0,241	> 0
					Зменшення
2.4.	Чистий оборотний капітал, тис. грн.	139881,00	152516,00	12635,000	> 0
					Збільшення
3. Аналіз платоспроможності (фінансової стійкості) підприємства					
3.1.	Коефіцієнт платоспроможності (автономії)	0,60	0,67	0,066	> 0,5
3.2.	Коефіцієнт фінансування	0,67	0,50	-0,167	< 1
					Зменшення

3.3.	Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами	0,84	0,82	-0,023	> 0,1
3.4.	Коефіцієнт маневреності власного капіталу	0,63	0,60	-0,025	> 0
					Зменшення
4. Аналіз ділової активності підприємства					
4.1.	Коефіцієнт оборотності активів	0,13	0,35	0,218	Збільшення
5. Аналіз рентабельності підприємства					
5.1.	Коефіцієнт рентабельності активів	0	0,06	0,058	> 0
					Збільшення
5.2.	Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	0	0,09	0,092	> 0
					Збільшення

8. Події після Балансу

Директором Товариства надано фінансову звітність до випуску 24.02.2023.

Після дати балансу Товариством була припинена діяльність окремих представництв:

Тернопільського представництва – 30.01.2023;

Маріупольського представництва – 17.01.2023.

Вплив цієї події на активи та зобов'язання Товариства відображено в показниках фінансової звітності станом на 31.12.2022 (а саме: розірвання угод оренди та перерахунок активу з орендного права та зобов'язань з оренди).

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

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

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	на даний час інформація відсутня
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність	ні

Товариства	
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні

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

Директор

Головний бухгалтер



Олексій ЗИКІН

Юлія ГОЛІЗДРА