

Титульний аркуш

30.04.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 10/1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Генеральний директор

(посада)

(підпис)

Яхниця Ігор Олександрович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "САТІС"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 22963118
4. Місцезнаходження: 03028, Україна, Голосіївський р-н, Київ, Саперно-Слобідська, буд.22
5. Міжміський код, телефон та факс: 0445021038, 0445021038
6. Адреса електронної пошти: office@satis.kiev.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення загальних зборів акціонерів від 21.04.2021, Протокол №50
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

www.satis.kiev.ua

(URL-адреса сторінки)

30.04.2021

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	X
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	X
7. Судові справи емітента	X
8. Штрафні санкції щодо емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облигації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	X
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	X
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
 - 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
 - 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
 - 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
 - 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
 - 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "САТІС"

2. Скорочене найменування (за наявності)

ПрАТ "СК "САТІС"

3. Дата проведення державної реєстрації

10.03.1995

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

16524360

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

15

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 - Перестраховування

10. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

АТ "УкрСиббанк", МФО 351005

2) IBAN

UA92 351005 00000 26507051917600

3) поточний рахунок

UA92 351005 00000 26507051917600

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

, МФО

5) IBAN

6) поточний рахунок

12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах

1) Найменування

ТОВ "УКАР-СЕРВІС"

2) Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

37567871

4) Місцезнаходження

01001, м.Київ, ВУЛИЦЯ АРХІТЕКТОРА ГОРОДЕЦКОГО, будинок 11, ЛІТЕРА "Б"

5) Опис

Відповідно до Протоколу № 2 від 30.10.2020 року ПрАТ "СК "САТІС" вийшло із учасників ТОВ "УКАР-СЕРВІС".

1) Найменування

ТОВ "Базис Центр"

2) Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

40619070

4) Місцезнаходження

32407, Хмельницька обл., Дунаєвецький район, село Балинівка, ВУЛИЦЯ КОШОВОГО,
будинки 34

5) Опис

частка ПрАТ "СК "Сатіс" у статутному капіталі 1000,0 тис.грн., що становить 80%
(фактично сплачено 700,0 тис.грн.).

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента

1) Найменування

0

2) Місцезнаходження

Країна невизначена, 0, 0 р-н, 0, 0

3) Опис

Філіали або інші відокремлені структурні підрозділи відсутні

16. Судові справи емітента

№ з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги	Стан розгляду справи
1	0	0	0	0	0	Позовні вимоги до Товариства відсутні	0
Опис:							
Судових справ в Товаристві немає							

17. Штрафні санкції щодо емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	№ 1715419, 02.11.2020	ГУ ДПС у Київській обл.	Штраф 10% від суми зобов'язання	п/д 2638 від 22.10.2020
Опис:				
Оплачено штраф 10% від суми зобов'язання, що склало до сплати 25, 88 грн.				

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Змін в організаційній структурі в 2020 році не було.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

За звітний період середньооблікова чисельність штатних працівників складає 15 осіб, за сумісництвом 2 осіб, працюють на умовах неповного робочого часу 2 особи. Фонд оплати праці за звітний період складає 1179.00 тис.грн.

Кадрова політика емітента спрямована на підвищення рівня кваліфікації працівників для задоволення потреб емітента.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання
Не належить

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Не проводить

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

відсутні

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Облікова політика Товариства визначає єдині методичні підходи до побудови та організації бухгалтерського обліку та звітності, єдине тлумачення та розуміння принципів своєчасного та достовірного відображення банківських операцій. Облікова політика Товариства базується на чинному законодавстві України, міжнародних стандартах бухгалтерського обліку (МСБО), та рішеннях акціонерів і керівництва Товариства. У своїй діяльності для організації

бухгалтерського обліку, ведення рахунків та складання зовнішньої і внутрішньої фінансової звітності Товариство дотримується основних принципів бухгалтерського обліку та фінансової звітності: безперервності, послідовності та нарахування. Облік повністю автоматизовано. Він здійснюється з допомогою програмного забезпечення 1С:Бухгалтерія. До основних засобів відносяться активи, первісна вартість яких перевищує 6000 гривень. Придбані основні засоби зараховуються на баланс Компанії за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням, доставкою, установкою і введенням їх до експлуатації. При нарахуванні амортизації основних засобів застосовується пряmlinійний метод з урахування строку корисного використання об'єкту. Нарухування амортизації починається з наступного місяця в якому об'єкт введено в експлуатацію. До складу малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться матеріальні активи із строком корисного використання більше одного року і вартістю менше 6000 гривень. Інші необоротні нематеріальні активи, які знаходяться на складі, відображаються в звітності у складі запасів. Нарухування амортизації по групі <інші необоротні матеріальні активи> проводиться в першому місяці використання об'єкта у розмірі 100% його вартості. Придбані (отримані) запаси зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю. Вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО - <перше надходження - перший видаток>. Усі фінансові інструменти первісно обліковуються за справедливою вартістю плюс витрати на операції придбання. Фінансові активи та зобов'язання відображаються у звітності в складі поточних або довгострокових, в залежності від їх дати погашення. Збільшення (зменшення) вартості фінансових активів вище (нижче) вартості їх придбання, здійснюється лише в разі обурнтованих свідчень зростання (падіння) їх справедливої вартості.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

здійснення на території України страхової діяльності та розвитку ринку страхових послуг, посилення соціально-економічного захисту інтересів юридичних та фізичних осіб, а також з метою отримання прибутку.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

За останні 5 років підприємство придбало основних засобів на суму 32117.20 тис.грн.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб

утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Основні засоби емітента знаходяться в задовільному стані. Компанія не орендує основних засобів, крім офісних приміщень автотранспорту та медичного обладнання. Також в звітному періоді не було значних правочинів емітента щодо основних засобів. На даний час Компанія не має планів щодо капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Для Товариства дуже важливою проблемою є несплатоспроможність замовників, нестабільність законодавства України, нестабільність курсу валют, введення загально-національного локдауну (карантину). Можливі фактори ризиків в господарській діяльності підприємства: нестабільність загальноекономічної ситуації в Україні; зростання рівня інфляції; зміни в кредитно-грошовій політиці держави; недоліки податкового законодавства і інших норм, регулюючих підприємницьку діяльність; форс-мажорні обставини, відсутність підтримки держави. Тобто, від законодавчих та економічних обмежень висока ступінь залежності діяльності Товариства. На сьогоднішній день загрози банкрутству підприємства не існує, конфлікту інтересів в керівництві немає.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

У емітента достатньо робочого капіталу для поточних потреб.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

-

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

просування страхового продукту на ринок України планується здійснювати за рахунок вдосконалення існуючих договірних відносин з медичними закладами та укладання нових, використання нових технологій (ІТ) продажу страхових продуктів, розширення асистуючих компаній, вдосконалення існуючої агентської мережі.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Емітент не здійснювало досліджень та розробок.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Іншої інформації, що передбачена для розкриття та яка може бути істотною для оцінки

інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, немає.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Генеральний директор	виконавчий орган - одноособово	Яхниця Ігор Олександрович
Загальні збори	мають право брати участь усі акціонери, включені до переліку акціонерів, або їх представники, незалежно від кількості акцій, власниками яких вони є.	вищий орган Товариства
Ревізор	орган контролю - одноособово	Яхниця Олександр Ігорович

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Генеральний директор	Яхниця Ігор Олександрович	1952	вища економічна освіта, диплом від 30.06.1989 року, серія УВ №896052	23	Інститут фізіології імені О.О. Богомольця, нститут фізіології імені О.О. Богомольця Старший науковий співробітник, Старший науковий співробітник, 05417093, Старший науковий співробітник	10.03.1997, безстроково
<p>Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Товариства. Посадова особа отримує заробітну плату, встановлену згідно зі штатним розкладом. Додаткова винагорода не передбачена. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.</p>							

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
				Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Генеральний директор	Яхниця Ігор Олександрович	32 775	1,983435	32 775	0

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Приватне підприємство "ФІНВЕСТ"	33737873	03187, Україна, Голосіївський р-н, Київ, Теремківська, буд. 12, кв. 33	89,308814
АКБ "Східно-Європейський банк"	19364130	01042, Україна, Печерський р-н, Київ, б-р Дружби Народів, буд. 17/5	6,051671
ТОВ "Карбон ЛТД"	21647378	01113, Україна, Печерський р-н, Київ, пров. Лабораторний, буд.1	2,567421
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Яхния Ігор Олександрович			1,983435
Коваль Сергій леонідович			0,088659
Усього			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

ПрАТ "СК "САТІС" в своєму розвитку орієнтоване на довгострокову перспективу, та активне впровадження інновацій на страховому ринку.

2. Інформація про розвиток емітента

ПрАТ "СК "САТІС" для розвитку у своїй діяльності керується у впровадженні нових страхових продуктів та організації праці, підвищення якості послуг.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

-

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

-

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

-

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Товариство не має кодексу корпоративного управління

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

-

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

-

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

-

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	28.04.2020	
Кворум зборів	91,292249	
Опис	ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ ПрАТ "СК "САТІС" 1. Обрання лічильної комісії загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про припинення її повноважень. 2. Обрання Голови та Секретаря зборів; 3. Затвердження аудиторської фірми, яка здійснювала обов'язковий аудит Товариства за 2019 рік. Розгляд висновків зовнішнього аудиту за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. 4. Розгляд Звіту про фінансово-господарську діяльність Товариства за 2019 рік; 5. Розгляд Звіту Ревізора та затвердження заходів за результатами його розгляду; 6. Розгляд Звіту виконавчого органу та затвердження заходів за результатами його розгляду; 7. Розподіл прибутку за 2019 рік; 8. Затвердження річного звіту Товариства за 2019 рік; 9. Попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством у ході поточної господарської діяльності протягом одного року.	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	27.03.2020	
Кворум зборів	91,292249	
Опис	ПОРЯДОК ДЕННИЙ:	

	<ol style="list-style-type: none"> Обрання лічильної комісії позачергових загальних зборів Товариства. Обрання Голови та Секретаря зборів позачергових загальних зборів Товариства. Скасування рішення про збільшення Статутного капіталу Товариства, що прийняте загальними зборами акціонерів Товариства 30 червня 2019 року. Збільшення Статутного капіталу Товариства шляхом розміщення додаткової кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків (без здійснення публічної пропозиції). Затвердження ринкової вартості акцій Товариства та визначення ціни їх розміщення. Про емісію акцій Товариства (із зазначенням учасників розміщення). Визначення уповноваженого органу Товариства, якому надаються повноваження щодо організації та проведення розміщення акцій Товариства. Визначення уповноважених осіб Товариства, яким надаються повноваження, щодо організації та проведення розміщення акцій Товариства.
--	---

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	04.06.2020	
Кворум зборів	91,292249	
Опис	<ol style="list-style-type: none"> Обрання лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про припинення її повноважень. Обрання Голови та Секретаря зборів; Розгляд питання щодо визначення призначення коштів, які внесені акціонерами, як внески в незареєстрований статутний капітал Товариства; Розгляд питання внесення додаткових обігових коштів. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів до наступних річних Загальних зборів акціонерів. 	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	29.10.2020	
Кворум зборів	91,292249	
Опис	<ol style="list-style-type: none"> Обрання лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про припинення її повноважень; Обрання Голови та Секретаря зборів; Представництво Товариства на загальних зборах інших Товариств, надання повноважень; Вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах, товариствах та інших об'єднаннях, заснування юридичних осіб, відчуження частки, вихід із учасників/акціонерів інших юридичних осіб. 	

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X

Інше (зазначити)	
------------------	--

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій	X	

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	Представництво Товариства на загальних зборах інших Товариств, надання повноважень; Вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах, товариствах та інших об'єднаннях, заснування юридичних осіб, відчуження частки, вихід із учасників/акціонерів інших юридичних осіб.	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган	X	
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно		

є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства	
Інше (зазначити)	

У разі скликання, але непроведення чергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення	
---	--

У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення	
---	--

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
0			0

<p>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	
--	--

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інше (зазначити)			

<p>Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень</p>	
У разі проведення оцінки	

роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	
--	--

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	наглядова рада відсутня
--	-------------------------

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити)		X

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)		

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)		

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
--	---

Генеральний директор
Яхниця Ігор
Олександрович

Генеральний директор вправі без довіреності діяти від імені Товариства, в тому числі представляти його інтереси, вчиняти правочини, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками товариства. Генеральний директор вирішує наступні питання діяльності Товариства:

- організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів;
- розробляє заходи по основних напрямках діяльності Товариства;
- розробляє та затверджує оперативні плани діяльності Товариства;
- проводить підготовку порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів відповідно до статуту Товариства та у випадках встановлених Законом;
- визначає дату складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та переліку акціонерів, які мають бути присутні на Загальних зборах;
- призначає Реєстраційну комісію, за винятком випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";
- самостійно розпоряджається коштами та майном Товариства в межах, що віднесені цим Статутом, рішеннями Загальних зборів до його компетенції;
- вирішує питання організації виробництва, постачання, збуту, фінансування, кредитування, розрахунків, обліку і звітності, оплати працівників Товариства, його філій, представництв і дочірніх підприємств, реалізації інвестиційної, технічної та цінової політики, ефективного витрачання коштів, трудового розпорядку та внутрішнього контролю;
- розглядає питання підбору, підготовки та підвищення кваліфікації працівників Товариства;
- вирішує питання поточного керівництва роботою внутрішніх структурних підрозділів, філій, представництв і дочірніх підприємств;
- готує управлінські рішення по всіх підрозділах;
- розглядає матеріали перевірок та ревізій, а також звітів керівників філій, представництв і дочірніх підприємств;
- готує річний звіт і баланс Товариства для винесення його на затвердження Загальними зборами акціонерів Товариства;
- розглядає питання про притягнення до матеріальної відповідальності працівників Товариства;
- аналізує квартальні, річні звіти керівників філій, представництв, дочірніх підприємств Товариства в цілому і визначає заходи по підвищенню ефективності господарської діяльності;
- обґрунтовує порядок розподілу прибутку та заходи по покриттю збитків;

- готує пропозиції щодо визначення розміру дивідендів, строк і порядок їх виплати;
 - розробляє пропозиції щодо внесення змін та доповнень до Статуту та інших внутрішніх документів Товариства;
 - вносить пропозиції про створення, реорганізацію та ліквідацію філій та представництв, розробляє плани їх діяльності, призначає керівників таких структурних підрозділів;
 - розробляє пропозиції про придбання та реалізацію акцій Товариства;
 - затверджує внутрішні документи товариства;
 - обирає аудитора Товариства та визначає умови договору, що укладатиметься з ним, встановлює розмір оплати його послуг;
 - надсилає пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного та контрольного пакета акцій Товариства;
 - звітує перед Загальними зборами щодо своєї діяльності та виконання їх рішень;
 - вирішує інші питання діяльності Товариства, крім тих, які згідно з чинним законодавством України, цим Статутом чи рішенням Загальних Зборів віднесені до компетенції іншого органу управління Товариством.
- Рішення Генерального директора приймаються ним особисто і оформлюються протоколами (наказами), що підписуються ним та скріплюються печаткою Товариства. Книга протоколів або копія будь-якого протоколу (наказу), або завірений витяг з нього мають бути в будь-який час надані акціонеру Товариства на його вимогу.
- Генеральний директор підзвітний Загальним зборам та організовує виконання їх рішень, якщо ці рішення прийняті в межах їх компетенції і з дотриманням вимог даного Статуту та чинного законодавства України. Підзвітність означає, що Генеральний директор на вимогу Загальних зборів в найкоротший термін надає письмові звіти про свою діяльність в цілому або про окремі прийняті рішення.
- Генеральний директор Товариства вправі без довіреності здійснювати будь-які дії від імені Товариства, в межах своєї компетенції, а зокрема:
- розробляє організаційну структуру Товариства та подає її на затвердження Загальним зборам;
 - видає накази і розпорядження обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства (затверджує штатний розклад, посадові інструкції, розміри ставок заробітної плати і посадових окладів працівників);
 - наймає на роботу і звільнює робітників у відповідності з трудовим законодавством;
 - вживає заходи заохочення працівників Товариства та накладення стягнення на них відповідно до законодавства України;
 - розпоряджається майном і коштами Товариства, отримує та передає матеріальні цінності;

	<ul style="list-style-type: none"> - представляє Товариство у відносинах з вітчизняними та зарубіжними юридичними та фізичними особами, здійснює інші юридичні дії; - відкриває розрахункові та інші рахунки в будь-якому банку України та за її межами для зберігання коштів та здійснення всіх видів розрахунків, кредитних та касових операцій Товариства; - укладати договори, в порядку встановленому цим Статутом; - підписує фінансові, банківські, звітні та інші документи Товариства, а також видає довіреності на провадження дій від імені Товариства; - затверджує зразки печаток, штампів, фірмових бланків та інші реквізити Товариства; - розпоряджається фондом Генерального директора; - затверджує страхові продукти (правила, тарифи, зразки бланків, тощо); - здійснює інші дії від імені Товариства, крім тих, які віднесені до компетенції Загальних зборів.
--	---

<p>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	
---	--

<p>Оцінка роботи виконавчого органу</p>	
--	--

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) так, введено посаду ревізора

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	так	ні	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	так	ні	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	ні	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду		X
Положення про виконавчий орган		X
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X

Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)		

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X

Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів	X	
Наглядова рада		X
Інше (вказати)		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (вказати)		

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	ПП "ФІНВЕСТ"	33737873	89,308814

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження

0	0	-	
Опис		-	

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Посадові особи призначаються і звільняються загальними зборами Товариства

9) повноваження посадових осіб емітента

Згідно статуту та посадових інструкцій

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САТІС", код за ЄДРПОУ 22963118, місцезнаходження: Україна 03028, м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, 22 (надалі Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року, Звіт про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2020 рік, Звіту про власний капітал за 2020 рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, рік видання 2016-2017, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 №361 (надалі - МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежним по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

З В І Т ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "САТІС"

звітний період 2020 рік

1. Мета провадження діяльності фінансової установи

Метою діяльності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "САТІС" (далі - ПрАТ "СК "САТІС" або Товариство) є одержання прибутку шляхом надання послуг по

забезпеченню усіх видів страхового захисту майнових та особистих немайнових інтересів фізичних осіб та майнових інтересів юридичних осіб, здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством, ліцензіями на здійснення страхової діяльності та Статутом Товариства.

2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року. Принципи корпоративного управління дотримані відповідно до чинного законодавства. Рішення про прийняття Кодексу корпоративного управління не приймалось.

3. Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль фінансовою установою), їх відповідальність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Станом на 31.12.2020 року 89,31 % від загальної кількості акцій ПрАТ "СК "САТІС" володіє Приватне підприємство "ФІНВЕСТ", ідентифікаційний код 33737873, місцезнаходження: Україна, 03178, м. Київ, вул. Теремківська, 12, кв. 33. Акціонери відповідають встановленим законодавством вимогам.

Протягом 2020 року власник істотної участі не змінювався.

Кінцевим бенефіціарним власником ПрАТ "СК "САТІС" є Яхниця Олександр Ігорович.

4. Склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Наглядова рада не утворювалась.

5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік.

Виконавчий орган - Генеральний директор Яхниця Ігор Олександрович.

Змін складу за рік не відбувалось.

6. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Протягом 2020 року фактів порушення членом виконавчого органу внутрішніх правил ПрАТ "СК "САТІС", які привели або могли би привести до заподіяння шкоди Товариству або його споживачам фінансових послуг, не встановлено.

7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або відсутність таких заходів.

Заходи впливу не застосовувались.

8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.

Генеральний директор отримує заробітну плату за виконання своїх посадових обов'язків згідно штатного розкладу. Згоду на розкриття інформації про розмір заробітної плати Генеральним директором не надано.

9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.

Факторами ризику являються несплатоспроможність клієнтів, недоліки податкового законодавства і інших норм, регулюючих підприємницьку діяльність, нестабільність законодавства України.

10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або відсутність такої системи.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись внаслідок

впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

о ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;

оліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);

оліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

оліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають внаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

За інвестиційними активами, оціненими за 3-м рівнем ієрархії, аналіз чутливості до іншого цінового ризику Товариство не здійснювало відповідно до п. 27 МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Оскільки Товариство не мало суттєвих активів в іноземній валюті, то активи не були чутливими до валютного ризику і потенційні зміни не вимірювались.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою.

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну

волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 2 роки за оприлюдненою інформацією НБУ.

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку

Організаційною структурою Товариства передбачено наявність служби внутрішнього аудиту (контролю) яким є посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) - внутрішній аудитор. Внутрішній аудит - це оцінка системи внутрішнього контролю Компанії. Діяльність внутрішнього аудиту Товариства регламентовано Положенням про службу внутрішнього аудиту. Система внутрішнього контролю функціонувала протягом звітного періоду згідно з вимогами чинного законодавства. Фінансова звітність складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності. Звітність страховика за 2020 р. складено у відповідності з вимогами МСФЗ. Порушень ведення бухгалтерського обліку внутрішнім аудитом не виявлено.

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

В 2020 році факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір відсутні.

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

В 2020 було придбано земельну ділянку (договір купівлі-продажу від 24.06.2020р., запис в реєстрі №597, запис про право власності №37035977). Первісна вартість 17 250 000.грн. Була проведена дооцінка до справедливої вартості згідно Звіту про незалежну оцінку земельної ділянки станом на 31.12.2020 року, суб`єктом оціночної діяльності Дочірнім підприємством "Європейський центр консалтингу та оцінки". Вартість після дооцінки 19 140 000 грн. Для визначення справедливої вартості був застосований метод порівняння, оскільки він краще відповідав таким характеристикам, як достовірність і повнота інформації

14. Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року, або їх відсутність.

Протягом 2020 року в ПрАТ "СК "САТІС" діють договори оренди приміщення та договори оренди автотранспорту укладені з пов'язаними особами. Також між ПрАТ "СК "САТІС" та пов'язаними особами укладені трудові договори по яким згідно штатного розпису виплачується заробітна плата.

15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Методичні рекомендації відсутні.

16. Інформація про зовнішнього аудитора фінансової установи, призначеного протягом року.

Обов'язковий аудит фінансової звітності 2020р. проводить Аудиторська фірма "Респект" у вигляді ТОВ, ідентифікаційний код 20971605, 65082, . Одеса, пров.Маяковського, 1, офіс 535, яка здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0135 від 26.01.2001р. та Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів серія П №000197 від 04.09.2017р.

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності:

Дата початку аудиторської діяльності 13.12.2007 р.

Дата початку аудиторської діяльності 13.12.2001 р.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі:

2 роки

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року:

не надавалось

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора:

такі випадки відсутні

ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п`яти років:

аудитор змінився в 2019 році

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг:

Не має. Пройшов перевірку системи контролю якості аудиторських послуг.

18. Інформація щодо захисту фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг:

Скарги розглядаються в загальному порядку.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги:

Генеральний директор Яхниця Ігор Олександрович

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):

Скарги відсутні.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду:

Судові позови стосовно надання фінансових послуг відсутні.

19. Інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Корпоративне управління в Товаристві здійснюється на загальних засадах та комплексно всіма органами управління - Загальними зборами, виконавчим органом, Ревізором відповідно до чинного законодавства, Статуту Товариства.

Генеральний директор _____ Яхниця І.О.

Головний бухгалтер _____ Тутук Л.Д.

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Приватне підприємство "ФІНВЕСТ"	33737873	03187, Україна, Голосіївська р-н, Київ, Теремківська, буд. 12, кв.33	1 475 711	89,308814	1 475 711	0
Акціонерне товариство "Східно-Європейський банк"	19364130	01042, Україна, Печерський р-н, Київ, б-р Дружби Народів, убд. 17/5	100 000	6,051671	100 000	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Усього			1 575 711	95,360485	1 575 711	0

X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Акція проста бездокументарна іменна	1 652 436	10,00	<p>Акціонерами Товариства є усі особи, які є власниками акцій Товариства у встановленому чинним законодавством України порядку і зареєстровані у Реєстрі власників іменних цінних паперів.</p> <p>Персональний склад акціонерів Товариства на певну дату і кількість належних їм акцій визначається на підставі реєстру, що видається на запит виконавчого органу Товариства та не зазначається в цьому Статуті.</p> <p>Акціонери Товариства мають право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - брати участь в управлінні справами Товариства в порядку, визначеному в установчих документах; - брати участь у розподілі прибутку Товариства та одержувати його частку (дивіденди); - вийти в установленому законом України та цим Статутом порядку з Товариства; - одержувати інформацію про діяльність Товариства. На вимогу акціонера Генеральний директор зобов'язаний надавати йому для ознайомлення річні баланси, звіти Товариства про його діяльність, протоколи Загальних зборів акціонерів; - на переважне право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Товариства, та на придбання акцій що розміщуються Товариством у процесі приватного розміщення; - отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства; - реалізовувати інші права, передбачені чинним законодавством та установчими документами Товариства. <p>Одна проста акція Товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах, крім випадку проведення кумулятивного голосування.</p> <p>Акціонери Товариства зобов'язані:</p> <ul style="list-style-type: none"> - додержуватись Статуту Товариства, внутрішніх документів Товариства і виконувати рішення Загальних зборів та інших органів управління 	ні

			<p>Товариства. В разі невиконання рішення Загальних зборів Товариства або ігнорування участі у Загальних зборах акціонер може бути позбавлений права на отримання дивідендів на наступний період;</p> <ul style="list-style-type: none"> -у випадку зміни будь-яких з реквізитів (зміна назви, реквізитів, керівників, адреси проживання, юридичної/фактичної адреси, зміна контактних телефонів, зміна керівників тощо) акціонер зобов'язаний письмово повідомити Товариство про такі зміни в строк не пізніше 3 календарних днів від дня, коли вони відбулися; -виконувати свої зобов'язання перед Товариством, в тому числі пов'язані з майновою участю; -оплачувати акції Товариства в порядку передбаченому цим Статутом та законодавством України; -не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства; -активно сприяти Товариству у його взаєминах з органами державної влади та органами місцевого самоврядування; -нести відповідальність за заподіяну Товариству шкоду згідно чинного законодавства України та цього Статуту; -нести інші обов'язки, передбачені чинним законодавством та установчими документами. <p>Акціонер несе ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Товариства в межах вартості належних йому акцій. Акціонер, здійснюючи свої права, зобов'язаний не завдавати шкоди навколишньому середовищу, не порушати права та охоронювані законом інтереси громадян, юридичних осіб і держави.</p> <p>Акціонер, що має намір продати належні йому акції Товариства, або іншим чинним відчужує належні йому акції, зобов'язаний не порушувати права і охоронювані законом інтереси інших акціонерів та враховувати пріоритетне право акціонерів Товариства на придбання акцій. В разі, якщо акціонери не скористались переважним правом на придбання акцій, акціонер, який продає свої акції, має право відчужити їх на користь третіх осіб.</p>	
Примітки:				

XI. Відомості про цінні папери емітента
1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
25.06.1998	342/1/98	ДКЦПФР	UA1010831006	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	24 000	240 000	100
Опис	процедуру лістинг не проходила								
28.04.1999	342/1/98	ДКЦПФР	UA1010831006	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	47 500	475 000	100
Опис	процедуру лістингу не проходила								
23.12.1999	655/1/99	ДКЦПФР	UA1010831006	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	201 236	2 012 360	100
Опис	Процедуру лістингу не проходили								
22.10.2003	511/1/03	ДКЦПФР	UA1010831006	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	1 021 436	10 214 360	100
Опис	процедуру лістингу не проходили								
23.06.2010	450/1/10	ДКЦПФР	UA4000083109	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10	1 021 436	10 214 360	100
Опис	процедуру лістингу не проходили								
03.02.2011	450/1/10	ДКЦПФР	UA4000083109	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10	1 021 436	10 214 360	100
Опис	процедуру лістингу не проходили								
13.12.2011	450/1/10	ДКЦПФР	UA4000083109	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10	1 652 436	16 524 360	100
Опис	процедуру лістингу не проходили								

8. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу емітента

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Кількість цінних паперів (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
			прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5
Яхниця Ігор Олександрович	32 775	1,983435	32 775	0
Усього	32 775	1,983435	32 775	0

XII. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

Інформація про виплату дивідендів	За результатами звітного періоду		У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	0	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0	0	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	0	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Спосіб виплати дивідендів	0	0	0	0
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату				
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату				
Опис	дивіденди не нараховувались та не виплачувались			

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	15 406,5	11 080	0	0	15 406,5	11 080
будівлі та споруди	2 138,5	2 930	0	0	2 138,5	2 930
машини та обладнання	4 730,5	4 765,2	0	0	4 730,5	4 765,2
транспортні засоби	481,7	275,5	0	0	481,7	275,5
земельні ділянки	8 000,9	3 070,9	0	0	8 000,9	3 070,9
інші	54,9	38,4	0	0	54,9	38,4
2. Невиробничого призначення:	3 840,4	23 340	0	0	3 840,4	23 340
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0

транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	3 840,4	23 340	0	0	3 840,4	23 340
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	19 246,9	34 420	0	0	19 246,9	34 420
Опис						

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)	45 491	33 836
Статутний капітал (тис.грн)	16 524	16 524
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	16 524	16 524
Опис		
Висновок		

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	X	30.12.1899
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3 951	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	3 951	X	X
Опис				

			КОДИ
		Дата	01.01.2021
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "САТІС"	за ЄДРПОУ	22963118
Територія	м.Київ, Голосіївський р-н	за КОАТУУ	8036100000
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12

Середня кількість працівників: 14

Адреса, телефон: 03028 Київ, Саперно-Слобідська, буд.22, 0445021038

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2020 р.
Форма №1

		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	129	129
первісна вартість	1001	136	136
накопичена амортизація	1002	(7)	(7)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	15 407	11 080
первісна вартість	1011	23 355	19 973
знос	1012	(7 948)	(8 893)
Інвестиційна нерухомість	1015	3 840	23 340
первісна вартість	1016	3 840	23 340
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	9 355	739
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	28 731	35 288

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	93	39
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	39	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	40	121
з бюджетом	1135	288	243
у тому числі з податку на прибуток	1136	276	236
з нарахованих доходів	1140	146	23
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	80	8 776
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	6 823	4 862
Готівка	1166	20	10
Рахунки в банках	1167	6 803	4 852
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	69	85
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	69	85
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	7 578	14 154
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1200	0	0
	1300	36 309	49 442

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	16 524	16 524
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	9 125	4 986
Додатковий капітал	1410	3 748	19 287
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	6 579	6 579
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-2 140	-1 885
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	33 836	45 491

II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	188	166
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	188	166
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	862	831
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	41	121
резерв незароблених премій	1533	821	709
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	1 050	997
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	837	918
розрахунками з бюджетом	1620	2	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	5	3
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	10	10
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	569	2 021
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	1 423	2 954
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	36 309	49 442

Керівник

І.О.Яхниця

Головний бухгалтер

Л.Д.Тутук

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "САТІС"

Дата
за ЄДРПОУКОДИ
01.01.2021
22963118**Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)**за 2020 рік
Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	5 609	9 949
Премії підписані, валова сума	2011	5 673	9 541
Премії, передані у перестраховання	2012	(112)	(693)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-112	-693
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	16	-143
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(1 925)	(2 194)
Валовий:			
прибуток	2090	3 684	7 755
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-89	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-89	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	2 678	0
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	2 674	11
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(3 443)	(3 033)
Витрати на збут	2150	(664)	(796)
Інші операційні витрати	2180	(1 563)	(1 186)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-425	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	603	2 751
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0

Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(959)	(1 365)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	295	2 139
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-40	-47
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	255	2 092
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-4 139	7 762
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-4 139	7 762
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-4 139	7 762
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-3 884	9 854

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	181	180
Витрати на оплату праці	2505	1 230	1 053
Відрахування на соціальні заходи	2510	278	199
Амортизація	2515	979	961
Інші операційні витрати	2520	3 002	2 622
Разом	2550	5 670	5 015

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	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

І.О.Яхниця

Головний бухгалтер

Л.Д.Тутук

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова
компанія "САТІС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2021

22963118

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2020 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	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	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	14	28
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	32 108	36 552
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	43	40
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 158)	(3 308)
Праці	3105	(1 008)	(798)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(279)	(146)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(250)	(125)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(250)	(120)
Витрачання на оплату авансів	3135	(392)	(227)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(27 565)	(31 265)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(962)	(1 092)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-449	-341
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	1 820

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	721	661
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(66)	(534)
необоротних активів	3260	(17 706)	(4 100)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-17 051	-2 049
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	15 539	3 748
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-1 961	1 358
Залишок коштів на початок року	3405	6 823	5 465
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	4 862	6 823

Керівник

І.О.Яхниця

Головний бухгалтер

Л.Д.Тутук

зарєєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	15 539	0	0	0	0	15 539
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	-4 139	15 539	0	255	0	0	11 655
Залишок на кінець року	4300	16 524	4 986	19 287	6 579	-1 885	0	0	45 491

Керівник

І.О.Яхниця

Головний бухгалтер

Л.Д.Тутук

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

Зміст приміток до фінансової звітності

1. Інформація про Компанію
2. Основи подання фінансової звітності.
 - 2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.
 - 2.2. Сутність і вплив нових стандартів МСФЗ.
 - 2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.
 - 2.4. Припущення про безперервність діяльності.
 - 2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності.
 - 2.6. Звітний період фінансової звітності.
3. Принципи облікової політики.
 - 3.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.
 - 3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти.
 - 3.3. Фінансові активи.
 - 3.4. Основні засоби.
 - 3.5. Нематеріальні активи.
 - 3.6. Інвестиційна нерухомість.
 - 3.7. Оренда.
 - 3.8. Фінансові зобов'язання.
 - 3.9. Податок на прибуток.
 - 3.10. Статутний капітал та емісійний дохід.
 - 3.11. Валюта виміру та подання.
 - 3.12. Резерви.
 - 3.13. Перевірка адекватності страхових зобов'язань.
 - 3.14. Інформація за операційними сегментами.
 - 3.15. Суттєвість.
4. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.
 - 5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.
 - 5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості.
 - 5.3. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".
6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах
 - 6.1. Основні засоби та нематеріальні активи.
 - 6.2. Інвестиційна нерухомість.
 - 6.3. Фінансові активи.
 - 6.4. Оренда.
 - 6.5. Запаси.
 - 6.6. Дебіторська заборгованість.
 - 6.7. Грошові кошти та їх еквіваленти.
 - 6.8. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід), зміни у власному капіталі.
 - 6.9. Поточні зобов'язання і забезпечення.
 - 6.10. Довгострокові зобов'язання і забезпечення.
 - 6.11. Потенційні зобов'язання Страхової компанії.
 - 6.12. Інші операційні доходи .
 - 6.13. Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати.

- 6.14. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати.
- 6.15. Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку).
- 6.16. Операційні сегменти.
- 6.17. Цілі та політики управління фінансовими ризиками.
- 6.18. Управління капіталом
- 6.19. Операційні ризики та політична ситуація в Україні.
- 6.20. Очікуваний вплив спалаху коронавірусу COVID-19
 - 6.21. Операції з пов'язаними сторонами.
 - 6.22. Здатність товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.
- 6.23. Події після дати балансу.

1. Інформація про компанію

Найменування юридичної особи Приватне акціонерне товариство
"Страхова компанія "Сатіс"

Юридична адреса: м.Київ, вул.Саперно-Слобідська, 22

Фактична адреса: м.Київ, вул.Саперно-Слобідська, 22

Дата державної реєстрації 10 березня 1995 р

Адреса вебсайта satis.kiev.ua

Види діяльності згідно з ЄДРПОУ Страхування, перестраховування та здійснення фінансової діяльності, пов'язаної із формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Реєстраційний номер присвоєний Нацкомфінпослуг 11100884

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 22963118

Банківські реквізити АТ "Укрсиббанк" м.Київ, МФО 351005

р/р. UA 92 351005 00000 26507051917600

Документи, що підтверджують право на здійснення відповідних видів страхування:

Серія АГ № 569052 від 08.12.2010 року

Серія АГ № 569053 від 08.12.2010 року

Серія АГ № 569054 від 08.12.2010 року

Серія АГ № 569055 від 08.12.2010 року

Серія АГ № 569056 від 08.12.2010 року

Серія АГ № 569057 від 08.12.2010 року

Серія АГ № 569058 від 08.12.2010 року

Серія АГ № 569059 від 08.12.2010 року

Серія АГ № 569060 від 08.12.2010 року

Серія АГ № 569061 від 08.12.2010 року

2. Основи подання фінансової звітності.

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ. Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. Сутність і вплив нових стандартів МСФЗ. Прийнята облікова політика Товариством в період підготовки фінансової звітності відповідає обліковій політиці, що застосовувалася при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності з 1 січня 2020 року. Товариство не прийняла достроково будь-який інший стандарт, інтерпретації або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу. Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче. Хоча Товариство вперше застосувала ці нові стандарти та поправки в 2020 році, вони не мають істотного впливу ні на річну консолідовану фінансову звітність Товариства Сутність і вплив кожного нового стандарту або поправки описано нижче.

Концептуальна основа фінансової звітності

У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою "інші форми і розкриття", визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.

У новій редакції КОФЗ вводиться поняття "звітуюче підприємство", під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.

Вираз "економічний ресурс" замість терміну "ресурс" підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до "очікуваних" надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.

Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.

Дата застосування 01.01.2020. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії. МСФЗ з "Об'єднання бізнесу"

Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.

Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.

Визначення терміну "віддача" звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того,

наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.

Організація може застосувати "тест на концентрацію". Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).

Дата застосування 01.01.2020. Зміни є перспективними. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

МСБО 1 "Подання фінансової звітності" та МСБО 8 "Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки"

Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.

Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію.

Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

Дата застосування 01.01.2020. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

МСБО 10 "Події після звітного періоду", МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність", МСБО 37 "Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи", Керівництво із застосування МСФЗ 2 "Виплати на основі акцій", Посібник з застосування МСФЗ 4

У всіх випадках словосполучення "економічні рішення" замінено словом "рішення", а поняття "користувачі" звужено до "основних користувачів".

Дата застосування 01.01.2020. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"

Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Поправки

змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи;

обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;

не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;

вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.

Дата застосування 01.01.2020. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи ІВОР опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.

Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).

На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

" зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;

" облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і

" розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування. Дата застосування 01.01.2021. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

МСБО 16 "Основні засоби" Поправки забороняють компанії враховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

МСБО 37 "Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи" Поправки уточнюють, що "витрати на виконання договору" являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору). Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 "Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи" або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 "Збори", а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 Комісійна винагорода, що включається в "10-відсотковий" тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості

компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41 Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

МСБО 1 "Подання фінансової звітності" Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

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

роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. Дата застосування 01.01.2023. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

МСФЗ 17 Страхові контракти Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17

- o Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан
- o Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях
- o Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків
- o Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки
- o Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)
- o Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів
- o 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
- o Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17
- o Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику

Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору Дата застосування 01.01.2023. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення. Ця фінансова звітність складена в національній валюті України - гривнях, якщо інше не зазначено в окремих

звітах та примітках. Одиниця виміру - тисяча гривень.

2.4. Припущення про безперервність діяльності. Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності. Фінансова звітність Товариства буде затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 21 квітня 2020р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності. Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2020 року.

3. Принципи облікової політики.

3.1. Основи оцінки складання фінансової звітності. Фінансові звіти складені на основі принципу безперервної діяльності Товариства, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань при звичайному веденні господарської діяльності. Складення фінансових звітів вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень. Через невизначеність, властиву здійсненню таких попередніх оцінок, фактичні результати можуть базуватися на сумах, що відрізняються від таких попередніх оцінок.

Суттєві критерії визнання та оцінки видів активів та зобов'язань, доходів та витрат які застосовувались при підготовці цих фінансових звітів наведені в наступних примітках.

3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які вільно конвертуються у готівку і які підлягають незначному ризику змін у вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, та залишки на рахунках в банківських установах.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3. Фінансові активи. Фінансові активи - основні терміни, пов'язані з оцінкою. Залежно від мети з якою вони були придбані, фінансові активи класифікуються як такі, що:

- оцінюються за справедливою вартістю через прибуток та збиток;
- що утримуються до погашення, та обліковуються за амортизованою вартістю;
- займи та дебіторська заборгованість;
- фінансові активи в наявності для продажу, які обліковуються за справедливою вартістю через зміни в капіталі.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю Товариство відносить цінні папери, які придбавалися для торгових операцій, яким притаманна швидка ліквідність, та по

яких є можливість визначення справедливої вартості на підставі біржових торгів.

До фінансових активів, утримуваних до погашення, Товариство відносить облигації та векселі, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

До фінансових активів доступних для продажу, Товариство відносить інвестиції які не підпадають під вищезазначені категорії. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються прямо у власному капіталі з відображенням у звіті про зміни у власному капіталі, за винятком збитків від зменшення корисності та збитків від коливань курсу іноземної валюти, доки визнання фінансового активу не буде припинено, коли кумулятивний прибуток або збиток, визнаний раніше у власному капіталі, слід визнавати у прибутку чи збитку. Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, доступного для продажу, сума кумулятивного збитку виключається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку. Неринкові акції, справедливу вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Облік фінансових інвестицій Компанія веде з врахуванням вимог МСФО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" методом участі в капіталі. Згідно з методом участі в капіталі, при первісному визнанні інвестиція в асоційоване або спільне підприємство визнається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора. Виплати, отримані від об'єкта інвестування, зменшують балансову вартість інвестиції. Коригування балансової вартості можуть бути необхідними й при зміні пропорційної частки інвестора в об'єкті інвестування, яка виникає від змін в інших сукупних прибутках об'єкта інвестування. Такі зміни включають і зміни, що виникають від переоцінки основних засобів та від різниці у валютних курсах. Частка інвестора в цих змінах визнається в іншому сукупному прибутку інвестора.

3.4. Основні засоби. На дату балансу основні засоби (крім групи "будівлі і споруди") обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Будівлі та споруди після первісного визнання обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю).

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані (капітальний та поточний ремонт), включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Компанією застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі.

Строки корисного використання основних видів основних засобів встановлені наступні:

Таб. 3.1

Види об'єктів	Строк корисного використання (років)
Будинки та споруди	20-50
Обладнання охорони та сигналізації	12
Машини та обладнання	5-7
Автотранспорт	5-7
Інструменти, прилади, інвентар	4
Інші	12

Земля та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення використовуються протягом строку оренди приміщень.

Амортизація нового актива починається тоді, коли він стає доступним для використання, коли його місце розташування і стан дозволяють здійснювати його експлуатацію відповідно до намірів керівництва.

3.5. Нематеріальні активи. Нематеріальні активи оприбутковуються Компанією за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання та інших витрат, пов'язаних із приведенням їх у стан придатний для використання, та відображаються в фінансовій звітності за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

Компанією встановлені наступні строки корисного використання нематеріальних активів:

Таб. 3.2

Найменування групи Строк корисного використання (років)

Права на використання програм для комп'ютерної техніки, на різні бази даних, інше програмне забезпечення. 4

Інші нематеріальні активи 4

Ліцензії на впровадження страхової діяльності -

Ліцензії на впровадження страхової діяльності є активами з невизначеним строком використання, тому їх облік здійснюється без нарахування амортизації.

3.6. Інвестиційна нерухомість. Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні власника або лізингоодержувача за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей. До інвестиційної нерухомості належать:

(а) земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;

(б) земля, подальше використання якої на цей час не визначено;

(в) будівля, що перебуває у власності компанії або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);

(г) будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Компанія оцінює її за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Компанія здійснює за переоціненою вартістю, яка являє собою справедливу вартість на дату переоцінки та визначається на основі ринкових даних за допомогою незалежних оцінювачів. Переоцінка здійснюється з достатньою регулярністю таким чином, щоб балансова вартість інвестиційної нерухомості не відрізнялась істотно від вартості, яка була б визначена з використанням справедливої вартості на звітну дату. Прибутки або збитки, які виникають у результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до складу прибутку або збитку того періоду, у якому вони виникають.

3.7. Оренда. Договір в цілому, або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право користування ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування. У випадку, якщо відбувається зміна в умовах договору оренди, то Компанія проводить повторну оцінку договору. На дату початку оренди, Компанія як орендар, визнає актив у формі права користування та зобов'язання з оренди.

Компанією передбачається два звільнення 0 відносно активів з низькою вартістю та короткострокової оренди. Товариство розглядає можливість визнати малоцінними об'єкти оренди, справедлива вартість яких у новому стані становить вартість, яка менше 5% розміру первісної вартості основних засобів на звітну дату. Короткостроковою є оренда до 12 місяців. По договорах з такими активами в момент укладення договору оренди активи та зобов'язання не визнаються. Витрати відносяться на виробничі, адміністративні, збутові та інші витрати відповідно до цільового використання базових активів Товариством по мірі нарахування чергових платежів до сплати.

3.8. Фінансові зобов'язання. Фінансові зобов'язання визнаються коли Товариство стає стороною контрактних умов, що стосуються фінансових зобов'язань. Процентні витрати, що пов'язані з фінансовими зобов'язаннями відображаються в складі процентних витрат.

3.9. Податок на прибуток. Податок на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до законодавства, прийнятого або фактично прийнятого до кінця звітного періоду. Витрати або доходи з податку на прибуток включають поточний та відстрочений податок та визнаються у складі прибутків або збитків за рік, за винятком випадків, коли вони визнаються у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу, оскільки вони пов'язані з угодами, які також визнаються, у тому самому чи іншому періоді, у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу.

Відстрочений податок на прибуток обчислюється з використанням методу балансових зобов'язань для перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковими базами активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Залишки відстрочених податкових активів та зобов'язань оцінюються за податковими ставками, затвердженими або фактично затвердженими наприкінці звітного періоду, які повинні застосуватися до періоду, коли будуть перекласифіковані тимчасові різниці або коли будуть використані перенесені податкові збитки. Відстрочений податковий актив для тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, та перенесених податкових збитків обліковується лише у разі, якщо є вірогідність того, що буде доступним майбутній оподатковуваний прибуток, за яким можуть бути реалізовані вирахування.

Відстрочені податки в 2020 році Компанія не нараховувала.

Згідно законодавства ставка податку на прибуток в 2020 році становила 18%, від страхової діяльності - 3%, 0%.

3.10. Статутний капітал та емісійний дохід. Звичайні акції за номіналом класифікуються як власний капітал. Будь-яка надмірна сума справедливої вартості винагороди, одержаної понад номінальну вартість випущених акцій, обліковується як емісійний дохід у складі власного капіталу.

3.11. Валюта виміру та подання. Функціональною валютою Компанії є валюта основного економічного середовища, в якому вона функціонує. Функціональною валютою та валютою представлення звітності є національна валюта України - гривня (надалі - "гривня" або "UAH"). Всі суми в звітності наведено в тисячах гривень.

3.12. Резерви. Компанія формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування:

а) Резерв незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату обчислюється в такому порядку:

- за страхуванням цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів - методом 1/365

- за всіма видами страхування, окрім вищезазначеного - методом 1/24.

б) Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшеній на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшеній на суму виплачених збитків у звітному періоді плюс витрати на врегулювання збитків у розмірі 3 відсотків від суми не виплачених збитків на кінець звітного періоду.

Аналітичний облік резервів здійснюється за видами страхування.

3.13. Перевірка адекватності страхових зобов'язань. Страхова компанія перевіряє на кінець кожного звітного періоду, чи є її визнані страхові зобов'язання адекватними.

Під перевіркою адекватності зобов'язань необхідно розуміти оцінку необхідності збільшення балансової вартості страхового зобов'язання на основі аналізу майбутніх грошових потоків.

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.

Страхова компанія виключає страхове зобов'язання із звітності тільки, коли воно погашене, тобто коли вказані в договорі зобов'язання виконано, або анульовано, або термін його дії закінчився.

3.14. Інформація за операційними сегментами. Компонент Компанії розглядається як операційний сегмент лише, якщо по цьому компоненту є окрема фінансова інформація, яка дозволяє керівництву приймати рішення відносно розподілу ресурсів. З огляду на це, обліковими сегментами Компанії є види страхових продуктів. Доходи та певні витрати сегментів регулярно аналізуються керівництвом та відповідна інформація надається регуляторному органу. В той же час, слід зазначити, що інформація про активи та зобов'язання в розрізі сегментів Компанією не розраховується, та не надається керівному органу, який відповідає за прийняття рішень. Зважаючи на відсутність такої інформації та неефективність її отримання, інформація про активи та зобов'язання сегментів в звітності не наводиться.

3.15. Суттєвість. Суттєвість - пропуск або викривлення статей є суттєвим, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру чи характеру пропуску чи викривлення, що оцінюється за конкретних обставин. Визначальним може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

4. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

В звітності за 2020р. виправлення суттєвих помилок не здійснювалось. Облікова політика протягом року не змінювалася

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. 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 МСБО 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Таб.5.1.

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 та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості

Ринковий Офіційні курси НБУ

9.1	Первісна (переоцінена) вартість	3070,9	2930,0	12298,2	1029,2	166,0	133,5	-
		135,8	19762,7					
9.2	Знос на 31 грудня 2020 року	-	-	7878,3	753,7	139,1	122,0	6,7
		8899,8						

На звітну дату 31.12.2020р. була проведена оцінка основних засобів в групах Нерухомість та Земельні ділянки. Оцінку проводив суб'єкт оціночної діяльності ДП "Європейський центр консалтингу та оцінки". Об'єкти основних засобів були приведені до справедливої вартості враховуючи дані ринку нерухомості та оціночних звітів. Рецензію на Звіт про оцінку майна надала ГО "Всеукраїнська спілка оцінювачів землі".

Нерухомість - дооцінка 791,5 тис грн.

Земельні ділянки - уцінка 4930,0 тис грн.

Суми дооцінки/уцінки були відображені в Балансі та Звіті про власний капітал через Капітал в дооцінках.

Амортизація на нерухомість в звітному періоді не нараховувалась відповідно до МСБО 16., а саме тому, що вона ще не доступна до використання, стан не дозволяє її експлуатувати відповідно до намірів керівництва. Амортизація на земельні ділянки не нараховується.

В складі основних засобів відображені капітальні інвестиції (капітальний ремонт нерухомості) в сумі 346,5 тис.грн.. Після закінчення ремонтних робіт ці витрати будуть віднесені на вартість основного засобу.

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в Таблиці 6.1 належать Компанії на праві власності і в заставу не надані. Компанія не обмежена у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

Станом на звітну дату відсутні суттєві зобов'язання Компанії щодо придбання основних засобів.

Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів складає :

- основних засобів та нематеріальних активів - 1 836,0 тис.грн.(2019рік: 1 836,0 тис.грн.).

6.2. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість, обліковується за справедливою вартістю.

Таб.6.2.1

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі	Частини будівлі	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 01 січня 2019р.	-	-	-	-
1.1	Балансова вартість	-	-	-	-
1.2	Знос	-	-	-	-
2	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-	-	-
3	Амортизація	-	-	-	-
4	Зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості	-	-	-	-
5	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	2284,5	-	1555,9	3840,4
6	Переведення з категорії з категорії будівель, займаних власником	-	-	-	-
6.1	Балансова вартість	-	-	-	-
6.2	Знос	-	-	-	-
7	Вибуття	-	-	-	-
7.1	Балансова вартість	-	-	-	-
7.2	Знос	-	-	-	-
8	Залишок станом на 31 грудня 2019р.	2284,5	-	1555,9	3840,4
8.1	Балансова вартість	2284,5	-	1555,9	3840,4
8.2	Знос	-	-	-	-

1	Залишок станом на 01 січня 2020р.	2284,5	-	1555,9	3840,4
1.1	Балансова вартість	2284,5	-	1555,9	3840,4
1.2	Знос	-	-	-	-
2	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-	-	-
3	Амортизація	-	-	-	-
4	Зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості	+1465,5	-	-	+784,1
		2249,6			
5	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	17250,0	-	-	17250,0
6	Переведення з категорії з категорії будівель, займаних власником	-	-	-	-
		-			
6.1	Балансова вартість	-	-	-	-
6.2	Знос	-	-	-	-
7	Вибуття	-	-	-	-
7.1	Балансова вартість	-	-	-	-
7.2	Знос	-	-	-	-
8	Залишок станом на 31 грудня 2020р.	21000,0	-	2340,0	23340,0
8.1	Балансова вартість	21000,0	-	2340,0	23340,0
8.2	Знос	-	-	-	-

Інвестиційна нерухомість станом на 31.12.2020р.

Таб.6.2.2

Рядок	Найменування основних засобів					Вартість	
	Первісна		Переоцінена				
1	2	3	4	5			
1	Земельна ділянка, Київська обл., Макарівський р., с.Мостище,вулиця Озерна, 322784701:01:011:0173					761,5	620,0
2	Земельна ділянка, Київська обл., Макарівський р., с.Мостище,вулиця Озерна, 322784701:01:011:0174					761,5	620,0
3	Земельна ділянка, Київська обл., Макарівський р., с.Мостище,вулиця Озерна, 322784701:01:011:0175					761,5	620,0
4	Квартира, об'єкт нерухомості, м.Київ, проспект Перемоги, буд.2, кв.75, 57,5м/кв.					1555,9	2340,0
5	Земельна ділянка, Київська обл., м.Ірпінь, смт.Гостомель, 321045900:01:076:0102					17250,0	19140,0

На звітну дату 31.12.2020р. була проведена оцінка інвестиційної нерухомості. Оцінку проводив суб'єкт оціночної діяльності ДП "Європейський центр консалтингу та оцінки". Рецензію на Звіт про оцінку майна надала ГО "Всеукраїнська спілка оцінювачів землі".

Суми дооцінки/уцінки були проведені через прибутки/збитки і відображені розгорнуто в Звіті про фінансові результати.

Амортизація на інвестиційну нерухомість не нараховується.

6.3. Фінансові активи.

6.3.1. Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю, через прибуток або збиток.

Таблиця: Фінансові активи що перецінюються за справедливою вартістю

Таб.6.3.1. (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті				2020 рік	2019 рік
1	2	3	4			
1	Боргові цінні папери:				-	-
1.1	Державні облігації				-	-

1.2	Облігації місцевих позик	-	-
1.3.	В тому числі в складі довгострокових інвестицій	-	-
2	Акції підприємств та інші корпоративні цінні папери з нефіксованим прибутком, що оцінюються	-	-
2.1	За біржовими курсами	-	-
2.2	За альтернативними методами оцінки	-	-
2.3.	В тому числі в складі довгострокових інвестицій	-	-
3	Інвестиційні сертифікати ІСІ	-	-
3.1.	За вартістю чистих активів	-	-
3.2.	За біржовими курсами	-	-
4	Зміна справедливої вартості фінансових активів протягом року (довідково)	-	-
5	Усього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю	0	0

Товариство володіє цінними паперами українських емітентів, які в умовах ринкової економіки здійснюють свою фінансово-господарську діяльність знаходячись під постійним впливом несприятливих внутрішніх та зовнішніх чинників, що можуть призвести до фінансової кризи та банкрутства.

Справедлива вартість цінних паперів емітентів, обіг яких зупинено, в тому числі емітентів, які включено до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається з урахуванням наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід. Станом на 31.12.2020 року на балансі Компанії за нульовою вартістю обліковуються наступні цінні папери :

Таб.6.3.2.

Назва емітента	Код ЄДРПОУ	Зміст
ВАТ "Завод гідротехнічних металоконструкцій"	20031422	Порушення статті 20 Закону України "Про акціонерні товариства" та статті 6 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", а саме: не забезпеченням емітентом існування власних акцій у бездокументарній формі та річну фінансову звітність отримати неможливо
ПАТ "ЗНВКІФ "Інвестиції плюс"	35043708	Внесення змін до системи депозитарного обліку зупинено (рішення НКЦПФР від 21.04.2016 №469 ознака фіктивності), річну фінансову звітність отримати неможливо.
ПАТ "ЗНВКІФ "Капітал Інвест"	35918704	Внесення змін до системи депозитарного обліку зупинено (рішення НКЦПФР від 28.08.2014 №1149), річну фінансову звітність отримати неможливо
ПАТ "Городищевський цукровий завод"	32940791	Обіг цінних паперів зупинено (ознака фіктивності-рішення НКЦПФР від 16.04.2013 №643) річну фінансову звітність отримати неможливо.
ПАТ "Екоклін"	34964189	Внесення змін до системи депозитарного обліку зупинено (Рішення НКЦПФР № 1934 від 26.11.15), річну фінансову звітність отримати неможливо
ПАТ "Отава"	31183822	Зупинення обігу ЦП та обмеження здійснення операцій - Про встановлення ознак фіктивності та включення до Переліку емітентів, що мають ознаки фіктивності (Рішення НКЦПФР № 889 від 23.06.2015, Рішення № 892 від 23.06.15), річну фінансову звітність отримати неможливо
ПАТ "Великополовецьке РТП"	00904428	Зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку ЦП (Рішення НКЦПФР № 583 від 23.04.15), річну фінансову звітність отримати неможливо
ПАТ "Домінанта-Колект"	38003301	Зупинення обігу ЦП та обмеження здійснення операцій - Про встановлення ознак фіктивності та включення до Переліку емітентів, що мають ознаки фіктивності (Рішення НКЦПФР № 889 від 23.06.2015, Рішення № 892 від 23.06.15), річну фінансову звітність отримати неможливо
ПАТ "Сіам-Капітал"	35723951	Зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку

ЦП (Рішення НКЦПФР № 1133 від 22.11.16), річну фінансову звітність яких отримати неможливо

ПАТ "Юридичні послуги" 37449765 Зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку ЦП (Рішення НКЦПФР № 1133 від 22.11.16), річну фінансову звітність яких отримати неможливо

ПАТ "ЗНВКФ" Амріта" 36756658 Зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку ЦП (Рішення НКЦПФР № 440 від 13.06.2017), річну фінансову звітність яких отримати неможливо

ПАТ "ФК "Авангард" 36019681 Зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку ЦП (Рішення НКЦПФР № 440 від 13.06.2017), річну фінансову звітність яких отримати неможливо

ПАТ "ВДК" 31992517 Зупинення торгівлі ЦП на будь-якій фондовій біржі та ознаки фіктивності (Рішення НКЦПФР № 48 від 30.01.17) річну фінансову звітність яких отримати неможливо

Товариство має сумнів, щодо відновлення обігу цих цінних паперів та отримання майбутніх економічних вигід.

6.3.2. Фінансові активи, що обліковуються за методом участі в капіталі.

Станом на 31.12.2020 року на балансі Компанії обліковуються внески до статутних капіталів інших підприємств в сумі 738,8 тис.грн. в тому числі:

- на підставі рішення №5 загальних зборів учасників ТОВ "Базис Центр" (ЄДРПОУ 40619070, країна реєстрації Україна) від 05.12.2018 року зареєстрована частка ПрАТ "СК "Сатіс" у статутному капіталі 1000,0 тис.грн., що становить 80% (фактично сплачено 700,0 тис.грн.). В 2019 році ТОВ "Базис Центр" згідно з Балансом на 31.12.2019р. мало прибуток 48,0 тис.грн., в 2020р. прибуток - 0,5тис.грн. В зв'язку з тим, що ПрАТ "СК "Сатіс" отримало Баланс ТОВ "Базис Центр" за 2019 рік після затвердження фінансової звітності, доля в прибутку за 2019-2020 роки була відображена в звітності за 2020рік. Доля ПрАТ "СК "Сатіс" в чистому прибутку складала: 2019р.- 38,4 тис.грн., 2020р.- 0,4тис.грн. На суму 38,8 тис.грн. були збільшені довгострокові фінансові інвестиції і прибуток був розкритий в Звіті про фінансові результати за 2020р.

- В 4 кварталі 2020р. на підставі Протоколу №2 Загальних зборів учасників від 30.10.2020р. Компанія вийшла зі складу учасників ТОВ "УКАР-СЕРВІС" (ЄДРПОУ 37567871, країна реєстрації Україна). Станом 31.12.2020р. фактично в статутний капітал ТОВ "УКАР-СЕРВІС" було внесено 8721,0 тис.грн. Відповідно до Договору від 22.11.2018р. Товариство зобов'язане виплатити ПрАТ СК "Сатіс" вартість фактично сплаченої частки на протязі одного року з дати виходу з учасників Товариства. На дату звітності невикладена частка обліковується як поточна дебіторська заборгованість.

Дані інвестиції були проведені з метою розроблення та впровадження високотехнологічного устаткування, іншої інноваційної продукції, ресурсо- та енергозберігаючих технологій, відповідно до вимог Постанови КМУ від 17 серпня 2002 р. N 1211 "Про затвердження напрямів інвестування галузей економіки за рахунок коштів страхових резервів". Ці інвестиції вважаються інвестиціями в асоційовані підприємства, Компанія не має суттєвого впливу на діяльність цих Підприємств. Прийнято рішення не складати консолідовану звітність за 2020р., ця звітність є єдина що подається Компанією.

6.4. Оренда

Станом на 31.12.2020р. Компанія має договори оренди:

Короткострокові договори оренди - 3 шт.

Договори оренди низької вартості - 5 шт.

Враховуючи, що Компанія укладає короткострокові договори оренди та/або об'єкти оренди є низької вартості, управлінський персонал прийняв рішення про відсутність підстав в 2020 році для застосування МСФЗ 16 "Оренда". Компанія вважає, що застосування цього стандарту не матиме суттєвого впливу на цю фінансову звітність. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі.

На кінець звітного періоду є поточна кредиторська заборгованість по договорам оренди, яка складає 111,0 тис.грн.

6.5. Запаси

Станом на 31.12.2020р. Компанією було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Балансова вартість запасів не перевищує чистої вартості їх реалізації.

Таб.6.5. (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Разом залишки запасів на кінець року, в тому числі:	38,2	92,9
1.2.	Матеріали	0,5	52,1
1.3.	Паливо	22,6	22,1
1.4.	Запасні частини	9,6	9,6
1.5	Інші запаси	5,5	9,1
2	Капітальні інвестиції (ремонт)	346,8	-
3	Віднесено на витрати запасів в поточному році	257,9	196,1
4	Списано запасів протягом поточного року	-	-
5	Вартість запасів в заставі	-	-

6.6. Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості Товариство здійснює відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 "Подання фінансових звітів" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"

Операційна дебіторська заборгованість - це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності Товариства за умови підписання договору та внесення коштів.

Неопераційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю Товариства.

Дебіторська заборгованість в балансі виглядає так:

Таб.6.6.1.(тис. грн.)

Найменування статті	2020 рік	2019 рік
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	5,4	39,5
В т.ч. за страховими послугами	5,4	23,3
Дебіторська заборгованість за розрахунками: в т.ч.:	-	-
- за виданими авансами	120,8	39,7
- з бюджетом	243,1	288,3
У тому числі з податку на прибуток	235,7	275,5
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	23,0	146,2
Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	8776,4	79,7
У тому числі: несплачена частка від виходу з учасників Товариства	8721,0	-
За розрахунками з постачальниками за товари, роботи, послуги	49,4	-
Дебіторська заборгованість поточна, не прострочена.		

6.7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Активи, що класифіковані Компанією як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні, та зберігаються в банківських установах України.

Таблиця Аналіз якості еквівалентів грошових коштів станом на 31 грудня 2020 року

Таб.6.7.1 (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Сума Усього

1	2	3	4
1	Готівкові кошти в касі Компанії	9,7	9,7
1.1	Комерційні банки із рейтингом "інвестиційний"	4852,4	4852,4
1.2	З рейтингом нижче інвестиційного -	-	-
	Усього еквівалентів грошових коштів	4862,1	4862,1

Компанія зберігає кошти в банківських установах які мають рейтинг не нижче інвестиційного, а саме:

- ПАТ "Ощадбанк" (ЄДРПОУ 09322277) - uaAA
- ПАТ "Альфа-Банк" (ЄДРПОУ 23494714) - uaAAA
- ПАТ "МТБ Банк" (ЄДРПОУ 21650966) - uaAA
- АТ "Ідея Банк" (ЄДРПОУ 19390819) - uaAA
- АТ КБ "ПриватБанк" (ЄДРПОУ 14360570) - uaAA
- АТ Універсалбанк (ЄДРПОУ 21133352) - uaAAA
- АТ Укрсиббанк (ЄДРПОУ 22963118) - uaAAA
- АТ Укргазбанк (ЄДРПОУ 23697280) - uaAA+

6.8. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід), зміни у власному капіталі.

Таб.6.8.1. (тис. грн.)

Рядок

Найменування статті Кільк-ть акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції Вартість акцій

1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня 2020 року	1652,4	1652,4	16524,4
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року	---	1652,4	16524,4

Всі акції є простими, надають акціонерам наступні права:

- брати участь в управлінні справами страхової компанії в порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом;
- брати участь у розподілі прибутку страхової компанії та одержувати дивіденди відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів;
- отримувати інформацію про діяльність страхової компанії в обсягах, визначеному чинним законодавством України;
- відчужувати акції страхової компанії в порядку, визначеному цим Статутом та чинним законодавством України;
- інші права згідно з Статутом та чинним законодавством України.

Привілеї та обмеження для певних груп акціонерів відсутні.

Станом на 31.12.2020р. акції ПрАТ "СК "Сатіс" належать:

Таб.6.8.2. (тис. грн.)

Рядок

Назва/П.І.Б. власника цінних паперів	Вартість ЦП	Відсоток у СК	Загальна кількість ЦП	Загальна номінальна
1	2	3	4	5
1	Фізичні особи	34240	342,4	2,0720915
2	АКБ "Східно-Європейський банк", Україна	100000		1000,0 6,051671
3	ТОВ "Карбон ЛТД", Україна	42425	424,3	2,567421
4	ПП "Фінвест" 1475771	14757,7		89,308814
5	Всього	1652436	16524,4	100

Інформації щодо засновника, якому належить істотна участь в Статутному капіталі ПрАТ "СК "Сatic":

Приватне підприємство "ФІНВЕСТ", код ЄДРПОУ 33737873.

Засновники:

- Яхниця Олександр Ігорович - Частка в статутному капіталі - 12,5%
- Василенко Валерій Олександрович - Частка в статутному капіталі - 4,69%
- Яхниця Ірина Сергіївна - Частка в статутному капіталі - 17,18%
- Яхниця Ігор Олександрович - Частка в статутному капіталі - 4,69%
- Яхниця Олена Ігорівна - Частка в статутному капіталі - 10,94%
- Каушан Олег Борисович - Частка в статутному капіталі - 25,0%
- Баскаков Юрій Георгійович - Частка в статутному капіталі - 25,0%

Кінцевим бенефіціарним власником є - Яхниця Олександр Ігорович

Страхова компанія не випускала акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу.

В 2 кварталі 2020 року на Загальних зборах акціонери прийняли рішення про право внесення учасниками додаткових обігових коштів з подальшим визначенням їх остаточного призначення. До остаточного визначення призначення, відповідно до Рішення Загальних зборів акціонерів, внесені кошти обліковуються як Додатковий капітал Товариства. Відповідно до цього рішення кошти в сумі 3748,0 тис.грн., які обліковувались в 2019р. як Внески в незареєстрований капітал, були переведені в категорію Додатковий капітал. Загальна сума внесків складає 19287,0 тис.грн.

Станом на 31.12.2020р. відбулась дооцінка/уцінка груп основних засобів "Земельні ділянки" та "Нерухомість" до справедливої вартості на загальну суму -3798,5 тис.грн. Зменшення вартості відображено в іншому сукупному доході та у власному капіталі "Капітал в дооцінках".

Власний капітал ПрАТ "СК "Сatic" станом на 31.12.2020р. становить 45491,2 тис.грн. та складається з:

- Статутний капітал в сумі 16524,4 тис.грн.;
- Капітал у дооцінках в сумі 4985,5 тис.грн.;
- Резервний капітал в сумі 6579,20 тис.грн.;
- Непокритий збиток в сумі 1884,9 тис.грн.;
- Додатковий капітал 19287,0 тис.грн.

Порівняно з початком 2020 року власний капітал Компанії збільшився на 11655,0 тис.грн.

6.9. Поточні зобов'язання і забезпечення

Зобов'язання страхової компанії, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Поточна кредиторська заборгованість відображена в балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточні зобов'язання виглядають так:

Таб.6.9.1.(тис.грн.)

Найменування статті 2020 рік 2019 рік

Поточні зобов'язання за розрахунками:

- з бюджетом 2,0 -
- у тому числі з податку на прибуток - -
- з оплата праці 2,9 4,7
- зі страхування - -
- з учасниками 10,4 10,4

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю
у тому 2021,4 569,0

- зі состраховиками 1792,7 418,2
 - з перестраховиками 10,0 -
 - зі страховими агентами 180,2 152,0
 Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги
 у тому числі: 917,7 836,1
 - за розрахунками з іншими кредиторами 535,2 528,8
 - орендні зобов'язання за договорами оренди нерухомості 111,0 68,7
 - за договорами оренди обладнання 94,0 99,0
 - за основними засобами 175,9 140,0
 Інші поточні зобов'язання 1,6 0,4

6.10. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості резервів - резерв відпусток. Станом на 31 грудня 2020 р. він складає 166,4 тис.грн.

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Товариства для здійснення майбутніх виплат страхового відшкодування за договорами страхування (перестраховання).

Компанією сформовано такі страхові резерви:

" резерв незароблених премій (РНП) - 709,2 тис.грн.
 " резерв заявлених, але не виплачених збитків - 121,8 тис.грн.

Тест на адекватність зобов'язань

Відповідно до вимог МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягали резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Результат тесту адекватності сформованих резервів незароблених премій засвідчує, що сформовані резерви цілком достатні для покриття збитків за договорами, що діють на 31.12.2020 року.

Розмір сформованих страхових резервів та розмір страхових резервів з урахуванням тесту адекватності зобов'язань наведено у наступній таблиці .

Таб.6.10.1(тис. грн.)

Рядок

Назва резерву Сформовано Товариством станом на 31.12.2020 року Розмір з урахуванням тесту адекватності зобов'язань станом на 31.12.2020 року

1	2	3	4
Резерв незароблених премій	709,2	709,2	
Резерв збитків, що заявлені, але не виплачені	121,8	121,8	
Всього	831,0	831,0	

Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

Таб.6.10.2(тис. грн.)

Грошові кошти на поточному рахунку 166,3
 Банківські вклади (депозити) 581,7
 Нерухоме майно 83,1
 Разом: 831,0

Відповідно до Законодавства України на дату 31.12.2020р. зобов'язання були перевірені на адекватність про що був зроблений Актурний звіт. Актуарій Борець Владислав Анатолійович - Свідोцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками №01-32 від 15.05.2018р. Згідно Звіту Активи Страховика є достатніми для виконання поточних та потенційних зобов'язань перед страхувальниками як в довгостроковому, так й в короткостроковому періоді.

6.11. Потенційні зобов'язання Страхової компанії

а) Розгляд справ у суді.

Станом на кінець звітного періоду страхова компанія, головним чином, виступає у судових процесах у якості позивача до третіх осіб по регресним вимогам. Розгляд даної категорії справ може передбачати лише отримання Страховою компанією доходів у майбутньому в разі винесення позитивного рішення суду та наявності коштів (майна) боржника для погашення суми боргу в межах процедури виконавчого провадження, потенційних зобов'язань за даною категорією справ немає.

Тим не менш час від часу та в зв'язку із звичайним веденням бізнесу страхова компанія може бути притягнута до суду в якості відповідача. Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Страхової компанії вважає, що не має підстав очікувати суттєвих збитків в зв'язку із такими справами та відповідно відсутня необхідність в формуванні резервів у фінансовій звітності.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Податкові періоди залишаються відкритими для перевірки контролюючими органами щодо нарахованих податків протягом трьох років з дати узгодження податкового зобов'язання (граничного терміну для подання податкової декларації або подання уточнюючої декларації). За певних обставин перевірки можуть здійснюватись і щодо більших періодів,

Станом на 31 грудня 2020 року не існує інших непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Товариство своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець 2020 року у Страхової компанії існують контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів з постачальниками. Загальна сума зобов'язань перед постачальниками на 31 грудня 2020 року складає 175,9 тис. грн.

г) Дотримання особливих вимог.

Договори, укладені Товариством, не містять особливих вимог щодо дотримання певних умов.

6.12. Інші операційні доходи

Таб.6.12.1. (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Дохід від надання послуг для інших страховиків та інших послуг (виконання робіт)	2,3	2,2
2	Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій, та інших резервів (крім резервів із страхування життя) -	12,9	
3	Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками -	-	-
4	Частки викупних сум, що компенсуються перестраховиками -	-	-
5	Суми, що повертаються із централізованих страхових резервних фондів -	-	-
6	Суми, від реалізації права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	9,0	
	Суми дооцінки необоротних активів	2674,1	
7	Інші операційні доходи	1,4	-
8	Усього інших операційних доходів	2677,8	24,1

6.13. Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати

Таб.6.13.1. (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
	Адміністративні витрати:	(3443,4)	(3033,1)
1	Витрати на утримання персоналу	(1433,9)	(1252)
2	Амортизація	(979,0)	(939,7)
3	Інші адміністративні витрати	(1030,5)	(841,4)
4	Витрати на збут:	(664,0)	(796)
5	Витрати на утримання персоналу	(-)	(-)
6	Амортизація основних засобів	(-)	(-)
7	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	(559,5)	(665,6)
8	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестрахування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	(-)	(-)
9	Витрати на маркетинг та рекламу	(33,8)	(53,9)
10	Інші витрати на збут послуг	(70,7)	(76,5)
11	Інші операційні витрати	(1562,9)	(1185,9)
11.1	В т.ч. суми уцінки необоротних активів	(425,0)	
13	Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат	(4586,3)	(5670,3)

До витрат на утримання персоналу включено витрати на:

- o виплату заробітної плати управлінському персоналу в сумі 1012,6 тис. грн.
- o формування резервів під відпустки в сумі 166,4 тис. грн.,
- o нарахування єдиного соціального внеску в сумі 254,9 тис. грн. Розміри нарахування та сплати єдиного соціального внеску встановлюються чинним законодавством України і складають 22% та 8,41% (інваліди).

До статті інші адміністративні витрати зокрема включено:

- o витрати на оренду приміщень
- o витрати на оренду авто
- o забезпечення канцтоварами
- o витрати на зв'язок та інтернет
- o банківські послуги
- o ремонт офісної техніки та інше

До статті інші витрати на збут послуг зокрема включено:

- o витрати на оренду авто
- o витрати на поліграфічну продукцію
- o представницькі витрати

До статті інші операційні витрати зокрема включено витрати:

- o банківські послуги
- o послуги зберігачів ЦП
- o витрати на виготовлення бланків договорів страхування
- o витрати на оренду обладнання
- o зміна резерву збитків
- o резерв сумнівних боргів

6.14. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

Таб.6.14.1. (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
2	Доходи від депозитів	612,3	753,3

3	Інші фінансові доходи(дохід від участі в капіталі)	38,8	-
4	Інші доходи	0	0
5	Усього фінансових та інших доходів	651,1	753,3
7	Проценти за користування кредитами	(-)	(-)
8	Інші фінансові витрати	(-)	(-)
9	Інші витрати	(958,8)	(1365,8)
10	Усього фінансових витрат та інших витрат	(958,8)	(1365,8)

До статті інші витрати зокрема включено витрати:

- o витрати на придбання товарів, робіт послуг не страхової діяльності
- o благодійна допомога

6.15. Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)

Таб.6.15. (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	295,2	2138,8
2	Поточний податок на прибуток	(39,8)	(46,9)
3	зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
4	(збільшення) зменшення відстрочених податкових зобов'язань	-	-
5	Усього витрати на податок на прибуток	(39,8)	(46,9)
6	Прибуток (збиток) поточного року	255,4	2091,9

* при визначенні відстрочених податкових активів та зобов'язань, суми податку на прибуток було визначено за наступними ставками:

1. При здійсненні страхової діяльності за ставкою в розмірі - 3%
2. За договорами добровільного медичного страхування - 0%;
3. Податок на прибуток, за загальною ставкою в розмірі - 18%;

В 2020 році нараховується податок на дохід від договорів страхування. База оподаткування під 3% - 1326,9 тис.грн., під 0% - 4346,8 тис.грн.

6.16. Операційні сегменти.

За кількісною ознакою операційними сегментами є географічні сегменти, а також сегменти по видах страхових продуктів. Більш докладну інформацію про доходи та витрати в розрізі сегментів Компанії розкрито в Розділі 3 "Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя", якій, в складі страхової звітності надається в НБУ.

6.17. Цілі та політики управління фінансовими ризиками.

Основні фінансові зобов'язання Компанії, включають страхові зобов'язання, позики, кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги та іншу поточну кредиторську заборгованість. Основною ціллю даних фінансових зобов'язань є фінансові операції Компанії. У Компанії є дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, інша дебіторська заборгованість, грошові кошти, депозити, довгострокові фінансові інвестиції, які виникають безпосередньо в ході операційної діяльності.

Діяльність із управління ризиками є для Страховика систематичною, інтегрованою в стратегічне та оперативне управління на всіх рівнях, що охоплює всі підрозділи і співробітників під час виконання ними своїх функцій у рамках будь-яких бізнес-процесів. Система управління ризиками страховика - ПрАТ "СК "САТІС" побудована і функціонує у відповідності до "Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика", затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 04.02.2014р. № 295 і зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 03.03.2014р. за № 344/25121.

ПрАТ СК "САТІС" схильне до страхового ризику, ринкового ризику, кредитного ризику та

ризиків ліквідності, валютного ризику, податкового тощо.

Вище керівництво Компанії контролює процес управління даними ризиками. Спеціалісти з фінансових ризиків надають консультації вищому керівництву відносно фінансових ризиків та відповідної концепції управління фінансовими ризиками та допомагають йому бути впевненими в тому, що діяльність Компанії, здійснюється згідно відповідної політики Компанії. Всі операції з фінансовими інструментами з метою управління ризиками здійснюються спеціалістами з відповідною кваліфікацією та досвідом роботи. Відповідно до своєї політики Компанія не здійснює торгівлю фінансовими інструментами в спекулятивних цілях.

Правління здійснює аналіз та затверджує політику управління вказаними ризиками, інформація про яку наводиться нижче.

Страховий ризик

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

Для кращого розуміння сутності ризиків Компанія досліджує їх класифікацію на основі істотних класифікаційних ознак:

1. Випадковість - невідомість щодо часу і величини збитку, а також незалежність страхового збитку від волі і поведінки страхувальника.
2. Можливість оцінки розподілу збитків - можливість визначити очікувану міру збитку і міру його вірогідності (без наявності цієї інформації неможливо розрахувати величину страхової премії).
3. Однозначність розподілу збитків - точність і однозначність визначення в договорі страхування об'єктів страхування і збитків. Ця умова є особливо важливою для визначення страхового відшкодування, яке потрібно сплатити.
4. Незалежність застрахованих розподілів збитків один від одного - уникнення страховиком при укладанні договору страхування концентрації ризику.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись внаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- о ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- оліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- оліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- оліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від

фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облигації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають внаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

За інвестиційними активами, оціненими за 3-м рівнем ієрархії (примітка 6.2), аналіз чутливості до іншого цінового ризику Товариство не здійснювало відповідно до п. 27 МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Оскільки Товариство не мало суттєвих активів в іноземній валюті, то активи не були чутливими до валютного ризику і потенційні зміни не вимірювались.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики:

Таб.6.17.1. (тис. грн.)

Тип активу	31 грудня 2020	31 грудня 2019
------------	----------------	----------------

Банківські депозити	4006,0	6305,0
---------------------	--------	--------

Всього	4006,0	6305,0
--------	--------	--------

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 2 роки за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на +3,0 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 3,0 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики:

Таб.6.17.2. (тис. грн.)

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки
------------	----------	------------------------	--

На 31.12.2019 р.

Можливі коливання ринкових ставок

-3,3% пункти +

3,3% пункти

Банківські депозити 6305,0 13,5% -208,1 +208,1

Разом 6305,0 -208,1 +208,1

На 31.12.2020 р.

Можливі коливання ринкових ставок

-3,% пункти +

3,% пункти

Банківські депозити 4006,0 9% -120,2 +120,2

Разом 4006,0 -120,2 +120,2

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Контроль за ліквідністю здійснюється також за допомогою виконання нормативних вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг.

6.18. Управління капіталом.

Страхова компанія здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам; забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також шляхом виплати дивідендів.

З метою відповідності вимогам законодавства в частині розміщення власних засобів у Товариства існує інвестиційна політика, що накладає певні обмеження на структуру інвестиційних активів. Компанія проводить постійний моніторинг достатності капіталу для відповідності вимогам до мінімального розміру статутного капіталу й нормативного запасу платоспроможності.

Станом на 31 грудня 2020 року розмір власного капіталу Товариства дорівнює 45491,2 тис.грн.. Чисті активи компанії перевищують розмір статутного капіталу, що відповідає нормативним вимогам для ризикових страхових компаній.

6.19 Операційні ризики та політична ситуація в Україні.

Хоча в економічній ситуації України помітні тенденції до покращення, економічна перспектива України в багатьох випадках залежить від ефективності економічних заходів, фінансових механізмів і монетарної політики, які застосовує уряд, а також розвиток фіскальної, правової і політичної системи.

Українське податкове, валютне і митне законодавство досить часто міняється і має суперечливе трактування. Нещодавні події, які відбулись в Україні показали, що податкові органи можуть зайняти більш жорстку позицію при трактуванні законодавства і перевірці податкових розрахунків, і як наслідок можуть бути донараховані податки, пені, штрафи.

На думку керівництва Компанії, станом на 31.12.2020р., відповідні положення законодавства інтерпретовані ним коректно, тому ймовірність збереження фінансового стану, в якому знаходиться Товариство у зв'язку з податковим, валютним і митним законодавством є досить високою. У випадках, коли на думку керівництва Компанії існують значні сумніви у збереженні

зазначеного стану Компанії, у фінансовій звітності визнаються відповідні зобов'язання.

Стабілізація економіки України у досяжному майбутньому залежить від успішності заходів, які проводить уряд, та забезпечення тривалої фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

Керівництво стежить за розвитком поточної ситуації та, за необхідності і наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Подальше погіршення політичних, макроекономічних та/або зовнішньоторговельних умов може і надалі негативним чином впливати на фінансовий стан та результати діяльності Компанії у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

6.20. Очікуваний вплив спалаху коронавірусу COVID-19

З початку 2020 року сполох коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі сполохом коронавірусу COVID-19, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2020 році. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

6.21. Операції з пов'язаними сторонами.

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Суми винагород пов'язаним сторонам за 2020 рік складає :

- по заробітній платі - 259,5 тис.грн. ;
- за договором оренди приміщення - 372,0 тис.грн.;
- за договорами оренди автотранспорту - 18,0 тис.грн.;
- інші винагороди - 509,1 тис.грн..

6.22. Здатність товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

За 12 місяців, що закінчилися 31 грудня 2020 р., Товариство отримало прибуток 255,4 тис. грн. На зазначену дату оборотні активи перевищують поточні зобов'язання на 14152,7 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності на 44355,7 тис. грн.

На дотримання ліцензійних умов, вартість чистих активів має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика і становить 49442,6 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 року Компанія відповідає вимогам, які встановлені законодавством й регулюючими органами в області страхування відносно запасу платоспроможності, розміщення страхових резервів і інших нормативів.

Ці показники підтверджують здатність товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

6.23. Події після дати балансу.

Ця фінансова звітність за 2020 рік, була затверджена керівництвом Товариства 26 лютого 2021 року.

ПрАТ СК "САТІС" оцінила в період з 31.12.2020 року й до дати затвердження Керівником звітності про існування наступних подій:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2020 рік); та
б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).
Жодної з наведених вище подій не виявлено.

Керівник

Яхниця І.О.

Головний бухгалтер

Тутук Л.Д.

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	20971605
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	65082, Одеська обл., місто Одеса, ПРОВУЛОК МАЯКОВСЬКОГО, будинок 1, офіс 535
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	0135
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2020 по 31.12.2020
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 20, дата: 09.03.2021
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 09.03.2021, дата закінчення: 20.04.2021
12	Дата аудиторського звіту	20.04.2021
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	80 000,00
14	Текст аудиторського звіту	
<p>АУДИТОРСЬКА ФІРМА РЕСПЕКТ Свідоцтво Аудиторської палати України про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0135</p> <p>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САТІС" станом на 31 грудня 2020 року</p>		

Адресат:

" НКЦПФР
" Національний банк
" ПРАТ СК "САТІС"

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САТІС", код за ЄДРПОУ 22963118, місцезнаходження: Україна 03028, м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, 22 (надалі Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року, Звіт про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2020 рік, Звіту про власний капітал за 2020 рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, рік видання 2016-2017, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 №361 (надалі - МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежним по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої 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 розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо цієї фінансової звітності. Ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання.

№

з/п Ключове питання аудиту Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту

1.

Безперервність діяльності

Природа питання

Непокритий збиток Товариства станом на 31.12.2020 склав 1884,9 тис. грн., що є результатом фінансової діяльності за звітний період (див. Примітку 6.8 "Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід), зміни у власному капіталі").

Що обговорено з управлінським персоналом

Ми обговорили з управлінським персоналом:

" ризики пов'язані політичними та економічними змінами в умовах кризи COVID-19 та недосконалість законодавства;

" рішення найвищого управлінського персоналу щодо контролю за фінансовим результатом діяльності Товариства.

" фінансові результати діяльності за звітний та попередній рік;

" природу виникнення збитку за звітний період.

" плани Товариства, щодо зменшення непокритого збитку

Виконані аудиторські процедури

" ми ідентифікували певні умови та події, які потенційно можуть мати ризики щодо порушення принципу безперервності діяльності Товариства;

" ми ознайомились з рішеннями найвищого органу управління Товариства, щодо контролю за непокритим збитком;

" ми отримали пояснення щодо проведення управлінським персоналом відповідних заходів, вивчені фінансові плани щодо розвитку Товариства;

" ми проаналізували фінансову звітність на останню звітну дату та оцінені фінансові показники діяльності на момент аудиту;

" ми перевірили математичну точність розрахунку показників фінансової діяльності станом на 31.12.2020;

" ми отримали від управлінського персоналу план дій та запевнення щодо прибуткової діяльності в 2021 році;

" ми проаналізували всі незакінчені судові справи, в яких Товариство виступає стороною;

" ми провели обговорення всіх аспектів та можливих наслідків з управлінським персоналом та юристами Товариства.

Результати аудиторських процедур

За результатами аудиторських процедур ми встановили, що:

- " непокритий збиток Товариства в сумі 1885 тис. грн. є результатом фінансової діяльності минулих звітних періодів;
- " діяльність Товариства за звітний період є прибутковою;
- " за результатами фінансової діяльності за звітний період непокритий збиток Товариства зменшився на 255 тис. грн.;
- " показники фінансової діяльності Товариства відповідають встановленим вимогам;
- " судові позови, в яких Товариство виступає стороною - відсутні;
- " управлінський персонал стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків;
- " управлінський персонал вважає, що ним здійснюються всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Товариства (див. Примітку 6.22 "Здатність товариства продовжувати діяльність на безперервній основі");
- " дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про необхідність таких корегувань буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені;
- " в результаті проведення вказаних аудиторських процедур ми не встановили суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність Товариства, фінансова звітність якого перевірялася, продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

2.

Переоцінка необоротних активів, що оцінюються за справедливою вартістю- нерухомість, земельні ділянки

Природа питання

На звітну дату 31.12.2020р. була проведена оцінка необоротних активів в групах - нерухомість, земельні ділянки, інвестиційна нерухомість.

Нерухомість - дооцінка 791,5 тис грн.

Земельні ділянки - уцінка 4930,0 тис грн.

Інвестиційна нерухомість - дооцінка 2249,6 тис.грн.

(див. примітки 6.1 "Основні засоби та нематеріальні активи" та примітка 6.2. "Інвестиційна нерухомість")

Що обговорено з управлінським персоналом

Ми обговорили з управлінським персоналом:

- " ризики пов'язані з політичними та економічними змінами в умовах кризи COVID-19 та недосконалість законодавства;
- " рішення найвищого управлінського персоналу щодо контролю за переоцінкою основних засобів (нерухомість та земельні ділянки);
- " фінансові результати діяльності за звітний рік;

- " звіти про оцінку майна від 22 лютого 2021 року зроблені ДП "Європейський центр консалтингу та оцінки".
- " методику переоцінки основних засобів (нерухомості та земельних ділянок);
- " плани Товариства, щодо подальшої діяльності.

Виконані аудиторські процедури

- " ми ознайомились та проаналізували результати переоцінки будівель та земельних ділянок;
- " ми надали запити та отримали пояснення управлінського персоналу щодо переоцінки основних засобів ;
- " ми проаналізували фінансову звітність на останню звітну дату та фінансові показники діяльності Товариства за результатами переоцінки;
- " ми перевірили математичну точність розрахунку результатів переоцінки та показників фінансової діяльності станом на 31.12.2020;
- " ми отримали запевнення від управлінського персоналу щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.
- " ми проаналізували наявність судових справ, в яких Товариство виступає стороною;
- " ми провели обговорення всіх аспектів та можливих наслідків з управлінським персоналом та юристами Товариства.

Результати аудиторських процедур

За результатами аудиторських процедур ми встановили, що:

- " переоцінка необоротних активів (нерухомості та земельних ділянок) проведена за справедливою вартістю на підставі Звітів про оцінку майна від 22.02.2021 року зроблених ДП "Європейський центр консалтингу та оцінки", оцінювач Александрова С.Л.;
- " за результатами переоцінки первісна вартість необоротних активів (нерухомості та земельних ділянок) Товариства на звітну дату склала 43 313 тис. грн . Сума дооцінки склала 3 041 тис. грн., а уцінки 4 930 тис. грн.
- " показники фінансової діяльності Товариства за результатами переоцінки необоротних активів (основних засобів та інвестиційної нерухомості) відповідають встановленим вимогам. На підтвердження надано Рецензії на "Звіти про оцінку майна" від 25.02.2021 року. Рецензії зроблені Громадською організацією "Всеукраїнська спілка оцінювачів землі". Виконавці рецензії голова ГО "Всеукраїнська спілка оцінювачів землі" Євдокіменко С.В. та член громадської організації Скрипник Н.Г. ;
- " судові позови, в яких Товариство виступає стороною - відсутні;
- " управлінський персонал стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків;
- " управлінський персонал вважає, що ним здійснюються всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Товариства;

Інша інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається з наступного.

Річна інформація емітента

Управлінський персонал несе відповідальність за Річну інформацію Товариства як емітента цінних паперів, включно зі Звітом з корпоративного управління, що має бути складена у

відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 №2826, та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 рік, буде надана нам після дати цього звіту аудитора, за виключенням Звіту з корпоративного управління, який отримано нами до дати звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, за винятком викладеного в параграфі "Звіт щодо звіту з корпоративного управління" нашого звіту.

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

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів за 2020 рік, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, нам потрібно повідомити про це питання вищій управлінській персоналу Товариства.

Звітні дані страховика

Управлінський персонал несе відповідальність за Звітні дані страховика, визначені "Порядком складання звітних даних страховика", затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 №39, та містять іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звітних даних страховика та ми не робимо в цьому звіті незалежного аудитора висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності, відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV та МСФЗ, що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариством.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обгрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обгрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обгрунтовано 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:

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

о 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 обгрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи 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 обгрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Додаткова інформація відповідно до вимог Закону України "Про цінні папери та фондову біржу"

Звіт щодо Звіту з корпоративного управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті з корпоративного управління Товариства, (далі - Звіт з корпоративного управління).

Відповідальність за Звіт з корпоративного управління та його підготовку відповідно до пункту 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та статті 12-2 Закону

України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" несе управлінський персонал Товариства.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності Товариства та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено, і інформація в ньому розкрита, відповідно до вимог пункту 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та статті 12-2 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, наведені у Звіті з корпоративного управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Товариства, і відповідають Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

Додаткова інформація відповідно до вимог "Порядку складання звітних даних страховиків", затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг України від 03.02.2004. №39 (із змінами) Ми надали Товариству окремий ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕННОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САТІС" за 2020 рік, складений за вимогами Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (Переглянутий) "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації".

Додаткова інформація відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту Товариства за 2020 рік на підставі рішення загальних зборів Товариства, (Протокол № 49 від 26.02.2021). Загальна безперервна тривалість наших завдань з аудиту фінансової звітності Товариства складає 2 роки

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства. Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділі "Ключові питання аудиту".

Жодний з ідентифікованих нами значущих ризиків не призвів до викривлень фінансової звітності, які потребували модифікації нашої думки.

За результатами нашого аудиту не було виявлено порушення, які потребували б обговорень з управлінським персоналом Товариства необхідності внесення виправлень у фінансову звітність.

Наш звіт узгоджений з додатковим звітом для Аудиторського комітету (Наглядової ради) Товариства.

Ми не надавали Товариству послуги, заборонені законодавством.

Ми та ключовий партнер у завданні з аудиту фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2020 року є незалежними по відношенню до Товариства.

Ми, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Товариству інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у звіті про управління

та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Товариства. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 №996-XIV.

Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Товариства, ефективність чи результативність ведення справ Товариства управлінським персоналом.

Основні відомості про аудиторську фірму:

о повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ;

о місцезнаходження:

65082, місто Одеса, провулок Маяковського, будинок, 1 офіс 535.

о інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:
включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №0135 в розділі:

ў Розділ "СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ";

ў Розділ "СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО
ПРОВОДИТИ

ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ";

ў Розділ "СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО
ПРОВОДИТИ

ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО
СТАНОВЛЯТЬ

СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС".

Ключовий партнер

з аудиту, результатом якого є цей звіт

незалежного аудитора

Володимирівна

(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100346)

Лазоренко Майя

місто Одеса, провулок Маяковського, будинок 1 , офіс 535

20 квітня 2021 року