

**З В І Т ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «САТІС»
звітний період 2022 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 31.12.2022 року акціонерами Товариства, що володіють істотною кількістю простих іменних акцій є:

Яхниця Олександр Ігорович володіє 23,494646 % від загальної кількості акцій ПрАТ «СК «САТІС» (країна громадянства та постійного проживання Україна, адреса реєстрації/проживання вул. Теремківська, 12, кв. 33, м. Київ, 03178)

Яхниця Ірина Сергіївна володіє 24,234342 % від загальної кількості акцій ПрАТ «СК «САТІС» (країна громадянства та постійного проживання Україна, адреса реєстрації/проживання вул. Горького, буд. 5, кв. 52, м. Бровари, Київська область, 07401)

Акціонери відповідають встановленим законодавством вимогам.

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 ПрАТ «Страхова компанія «САТІС» складається з двох осіб:

Голова наглядової ради – Яхниця Олександр Ігорович

Член наглядової ради – Яхниця Ірина Сергіївна.

Члени Наглядової ради відповідно до Протоколу №50 від 21.04.2021 року обрані строком на 3 (три) роки.

Комітети наглядовою радою Товариства не утворювалися.

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 2022 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 протягом 2022 року органами державної влади до Товариства, членів його Наглядової ради та виконавчого органу 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.

Члени Наглядової ради виконують свої обов'язки на безоплатній основі відповідно до Протоколу Загальних зборів акціонерів №50 від 21.04.2021

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

Факторами ризику, що впливали на діяльність Товариства у 2022 році стали:

- несплатоспроможність клієнтів,
- часті та постійні зміни податкового законодавства та вимог контролюючих органів до діяльності страховиків,
- нестабільність законодавства України;
- карантинні заходи, введення яких спричинене захворюванням на Коронавірус;
- введення на території України та дія протягом всього року воєнного стану.

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:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти 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 справедливу 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 прогностичні 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 звітної періоду згідно з вимогами чинного законодавства. Фінансова звітність складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності. Звітність страховика за 2022 р. складено у відповідності з вимогами МСФЗ.

Пріоритетними видами страхування в 2022 році були добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби, страхування медичних витрат, страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, страхування майна, страхування відповідальності.

Економічні порівняльні показники страхової діяльності станом на 31.12.2022 року.

(тис. грн.)

Показники	31.12.2022	31.12.2021
Страхові платежі (премії, внески), в т.ч.:	14 808,0	7729,0
Частки страхових платежів (премій, внесків), належні перестраховикам, в т.ч.:	3 023,0	248,0
Перестраховикам-нерезидентам	-	-
Резерви незароблених премій	1 300,0	979,1
Частка перестраховиків в резервах незароблених премій, в т.ч.:	540,0	142,2
Перестраховиків-нерезидентів	-	-
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	-	41,2
Страхові виплати та страхове відшкодування	235,0	611,2

Платоспроможність та страхові резерви.

ПрАТ «Страхова компанія «САТІС» дотримується вимог ст. 30 Закону України «Про страхування» та пунктів 33, 44, 55 Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов), затверджених постановою Правління НБУ №153 від 24.12.2021, щодо забезпечення платоспроможності:

(тис. грн.)

Показник	31.12.2022	31.12.2021
Сплачений статутний капітал	16524	16524
Гарантійний фонд	6579	6579
Капітал у дооцінках	5052	5265
Вартість чистих активів	44541	46277
Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом	45784,4	44908,1

Страхові резерви за 2022 рік сформовані Товариством з дотриманням вимог ст. 31 Закону України «Про страхування» та Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням Держфінпослуг України від 17.12.2004 року № 3104 (зі змінами та доповненнями).

Технічні резерви у 2022 році :

(тис. грн.)

Показник	31.12.2022	31.12.2021
Резерви незароблених премій	1300,0	979,1
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	0	41,2
Резерв катастроф	0	0

Розміщення страхових резервів (із зазначенням категорій активів) здійснено відповідно до вимог ст. 31 Закону України «Про страхування» та Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 року № 850 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06.07.2018 року за № 782/32234, зі змінами та доповненнями.

Товариство дотримується вимог Положення щодо критеріїв ліквідності, прибутковості та якості активів страховика, а також нормативів платоспроможності та достатності капіталу, ризиковості операцій, якості активів на 31.12.2022.:

Сума прийнятних активів, врахованих до нормативу платоспроможності та достатності капіталу перевищує нормативний обсяг активів на 5 798,0 тис. грн.:

Нормативний обсяг активів: 32 705,0

З (II-IV розділ пасиву балансу) 2 705,0

К 30 000

Сума прийнятних активів (норматив): 38 503,0

Грошові кошти на поточному рахунку 2867,0

Банківські вклади (депозити) 4067,0

Нерухоме майно 31560,0

Готівка в касі 9,0

Сума прийнятних активів, врахованих до нормативу ризиковості операцій перевищує нормативний обсяг активів на 260,0 тис. грн.:

Нормативний обсяг активів: 1 300,0

Сума прийнятних активів (норматив) :	1 560,0
Грошові кошти на поточному рахунку	390,0
Банківські вклади (депозити)	910,0
Нерухоме майно	260,0

Сума низькоризикових активів, врахованих до нормативу якості активів перевищує нормативний обсяг активів на 390,0 тис. грн.:

Нормативний обсяг активів:	520,0
Низькоризикові активи (норматив):	910,0
Банківські вклади (депозити)	910,0

Якість активів Товариства відповідає вимогам Положення.

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

В 2022 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.

Оцінка активів при їх купівлі-продажу протягом 2022 року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір, не здійснювалася.

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 2022 року в ПрАТ «СК «САТІС» діють договори оренди приміщення та договори оренди автотранспорту укладені з пов'язаними особами.

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

Протягом 2022 року Товариство не отримувало від органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендацій щодо аудиторського висновку.

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

Обов'язковий аудит фінансової звітності протягом 2022р. проводить Приватна Аудиторська фірма «Міжрегіональна аудиторська служба», код ЄДРПОУ 21263695, номер реєстрації у реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 0454, адреса: 61045, м. Харків, вул. Ключківська, б. 192, корпус А, офіс 315) згідно з Протоколом Наглядової ради №2/2022 від 24.01.2022р.

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності:

27 років

Дата початку аудиторської діяльності 17.11.1994 р.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі:

1 рік

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:

ротація не відбувалась

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. Захист 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, Наглядовою радою, виконавчим органом, відповідно до чинного законодавства, Статуту Товариства.

Генеральний директор _____

Яхниця І.О.

