

ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА»

№0454 в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів
вулиця Клочківська, будинок 192, корпус А, офіс 315, місто Харків, 61045, Україна
телефон +38 057 7566503, +38 050 6692248
www.mas-audit.com.ua e-mail: masaud0454@gmail.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат

- Національний банк України
- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
- ПРАТ СК «САТІС»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «САТІС», (далі «Товариство»), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2021 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2021 рік, Звіту про власний капітал за 2021 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 2021 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 (далі - 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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Звертаємо увагу на примітки 2.4 і 6.23 у фінансовій звітності, які вказують на те, що 24 лютого 2022 року, Російська Федерація розпочала повномасштабну воєнну агресію в Україні. Зазначені вище події є такими, що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, та можуть спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства

Ці події або умови, а також інші питання, викладені в Примітках 2.4 і 6.23 вказують на те, що у разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Товариства і вказують на те, що існує суттєва невизначеність яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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. Додатково до питань, описаних у розділі “Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності”, ми визначили, що питання, наведені далі, є ключовими питаннями аудиту.

№ з/п	Ключове питання аудиту	Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту?
1.	Переоцінка необоротних активів, що оцінюються за справедливою вартістю- нерухомість, земельні ділянки	<p>Природа питання</p> <p>На звітну дату 31.12.2021р. була проведена оцінка необоротних активів в групах - нерухомість, земельні ділянки, інвестиційна нерухомість.</p> <p>Нерухомість – дооцінка 260,0 тис грн. Земельні ділянки – дооцінка 20,0 тис грн. Інвестиційна нерухомість – дооцінка 1800,0 тис.грн. (див. примітки 6.1 «Основні засоби та нематеріальні активи» та примітка 6.2. «Інвестиційна нерухомість»)</p> <p>Ми обговорили з управлінським персоналом:</p> <ul style="list-style-type: none">• Ризики, пов’язані з політичними та економічними змінами в умовах кризи, викликані введенням в Україні воєнного стану, епідемією COVID-19 та недосконалістю 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 зроблені ДП «Європейський центр консалтингу та оцінки» станом на 31.12.2021 року.• 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 31.12.2021;
- 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 станом на 31.12.2021 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 45 411 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 25.02.2022 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;
- 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.

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 2021 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 2021 рік, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, нам потрібно повідомити про це питання вищий управлінський персонал Товариства.

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 обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована 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 обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

Крім того, ми:

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

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю, оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

Ми повідомляємо тих, 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 обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Додаткова інформація відповідно до вимог статті 12² Розділу III Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

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 статті 12² 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 Товариства підготовлено і інформація в ньому розкрита, відповідно до вимог статті 12² 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 вимогам Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Додаткова інформація відповідно до статті 14 Розділ II Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту Товариства за 2021 рік на підставі рішення наглядової рада Товариства, (Протокол 2/22 від 24.01.2022). Загальна безперервна тривалість наших завдань з аудиту фінансової звітності Товариства складає 1 рік.

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» та розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності».

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 (Наглядовій раді) Товариства.

Ми не надавали Товариству послуги, заборонені законодавством.

Ми та ключовий партнер у завданні з аудиту фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2021 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.

Додаткова інформація відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України від 25.11.2021 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України»

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за звітні дані, визначені Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію зазначену у звітних даних Товариства на звітну дату та ми не робимо в цьому звіті незалежного аудитора висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з інформацією наведеною у звітних даних Товариства 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 нашого звіту.

Додаткові вимоги відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 № 555 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку» (надалі – Рішення 555).

Вступний параграф відповідно до вимог п. 2. Глави I Розділу II «Рішення 555»:

1). Повне найменування юридичної особи: звітності ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «САПІС»;

2). Думка аудитора, щодо повного розкриття юридичною особою інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату звіту:

Ми підтверджуємо, що інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структура власності станом на дату нашого звіту, розкрита Товариством в повному обсязі відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/36390.

Ми підтверджуємо структуру власності Товариства станом на дату нашого звіту, а саме:

Засновниками Товариства є:

Фізичні особи:

- Яхниця Ігор Олександрович - Частка в статутному капіталі — 1,983435%.

- Коваль Сергій Леонідович - Частка в статутному капіталі — 0,088656%.

Юридичні особи:

- АТ АКБ "Східно-Європейський банк" - Частка в статутному капіталі – 6,051671%.

- Приватне підприємство «ФІНВЕСТ» - Частка в статутному капіталі — 89,308814%.

- ТОВ "Карбон ЛТД" - Частка в статутному капіталі — 2,567421%.

Станом на 31.12.2021 року загальною кількістю простих іменних акцій у розмірі 1 475 771 шт., що становить 89,308814 % статутного капіталу ПрАТ «СК «САПІС» володіє Приватне підприємство «ФІНВЕСТ», ідентифікаційний код 33737873, місцезнаходження: Україна, 03178, м. Київ, вул. Теремківська, 12, кв. 33. Акціонери відповідають встановленим законодавством вимогам.

Протягом 2021 року власник істотної участі не змінювався.

БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК ПРАТ СК «САТІС» - ЯХНИЦЯ ОЛЕКСАНДР ІГОРОВИЧ ,
УКРАЇНА, М. КИЇВ, ВУЛ. ТЕРЕМКІВСЬКА, 12, КВ. 33, 03187

3) Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи та є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Додаткова інформація відповідно до вимог п. 10. Розділу I «Рішення 555»:

- 1) ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності: 21263695
- 2) вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: www.mas-audit.com.ua
- 3) дата та номер договору на проведення аудиту: 22.01.2022, №7
- 4) дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 22.01.2022 по 29.07.2022

Ключовий партнер

з аудиту, результатом якого є цей звіт
незалежного аудитора

(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100346)



Лазоренко Майя Володимирівна

Адреса аудитора: вул. Ключківська, буд. 192, корпус А, офіс 315, місто Харків, 61045, Україна

Дата аудиторського звіту незалежного аудитора: 29 липня 2022 року

Дата (рік, місяць, число) _____
 за ЄДРПОУ _____
 за КАТОТГ _____
 за КОПФГ _____
 за КВЕД _____

ІМЕНЕМ **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САТІС"**
 місця **М.КИЇВ**

юридично-правова форма господарювання **Акціонерне товариство**
 економічної діяльності **Інші види страхування, крім страхування життя**

кількість працівників **2 15**

адреса **вулиця САПЕРНО-СЛОБІДСЬКА, буд. 22, М.КИЇВ обл., 03028** 5021038

сума в тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),
 якщо показники якого наводяться в гривнях з копійками)

сума (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку _____
 за міжнародними стандартами фінансової звітності _____

КОДИ		
2022	01	01
22963118		
UA80000000000126643		
230		
65.12		

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Необоротні активи	1000	129	129
виробнича вартість	1001	136	136
накопичена амортизація	1002	7	7
необоротні капітальні інвестиції	1005	-	-
власні засоби	1010	11 080	10 449
виробнича вартість	1011	19 973	20 271
знос	1012	8 893	9 822
інвестиційна нерухомість	1015	23 340	25 140
виробнича вартість інвестиційної нерухомості	1016	23 340	25 140
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
довгострокові біологічні активи	1020	-	-
виробнича вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	739	739
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
довгострокові податкові активи	1045	-	-
уділи	1050	-	-
довгострокові аквізиційні витрати	1060	-	-
внески коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	35 288	36 457
II. Оборотні активи			
запаси	1100	39	46
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
інвентар	1104	-	-
готові біологічні активи	1110	-	-
внески перестраховання	1115	-	-
засоби одержані	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5	-
дебіторська заборгованість за розрахунками: за витратами авансами	1130	121	121
за податком	1135	243	194
за зменш. часті з податку на прибуток	1136	236	188
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	23	-
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інша фінансова дебіторська заборгованість	1155	8 776	7 559
фінансові інвестиції	1160	-	-
гроші та їх еквіваленти	1165	4 862	4 929
готівка	1166	10	6
депозити в банках	1167	4 852	4 923
витрати майбутніх періодів	1170	-	-
внески перестраховика у страхових резервах	1180	85	142
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	85	142

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	14 154	12 991
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	49 442	49 448

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	-	-
Капітал у дооцінках	1405	4 986	5 265
Додатковий капітал	1410	19 287	19 287
смісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	6 579	6 579
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(1 885)	(1 245)
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	45 491	46 410
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	166	149
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	166	149
Цільово фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	831	1 020
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	121	41
резерв незароблених премій	1533	709	979
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	997	1 169
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	918	828
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	3	5
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	10	10
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	2 021	1 025
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2	1
Усього за розділом III	1695	2 954	1 860
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	49 442	49 448

Керівник

Яхниця Ігор Олександрович

Головний бухгалтер

Ткачук Оксана Іванівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САТІС"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
22963118		

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

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	7 268	5 609
премії підписані, валова сума	2011	7 729	5 673
премії, передані у перестраховування	2012	248	192
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	270	(112)
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	57	16
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	611	1 925
Валовий:			
прибуток	2090	6 657	3 684
збиток	2095	(-)	(-)
Збиток (витрати) від зміни у резервах довгострокових зоб'язань	2105	-	-
Збиток (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	(89)
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	(89)
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 882	2 678
у тому числі:	2121	1 800	2 674
збиток від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122	-	-
збиток від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2123	-	-
збиток від використання коштів, звільнених від оподаткування	2130	(3 828)	(3 443)
Адміністративні витрати	2150	(1 211)	(664)
Інші операційні витрати	2180	(2 053)	(1 563)
у тому числі:	2181	-	-425
збиток від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2182	-	-
збиток від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції			
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1 447	603
збиток	2195	(-)	(-)
Доходи від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	273	651
у тому числі:	2240	-	-
доходи від благодійної допомоги	2241	-	-
збиток	2250	(-)	(-)
Доходи від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2270	(1 032)	(959)
збиток від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Продовження

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	688	295
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(48)	(40)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	640	255
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналітичними даними попереднього періоду
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	279	(415)
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	279	(415)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	279	(415)
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	919	(385)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналітичними даними попереднього періоду
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	233	185
Витрати на оплату праці	2505	1 744	1 250
Відрахування на соціальні заходи	2510	309	270
Амортизація	2515	929	970
Інші операційні витрати	2520	5 520	3 000
Разом	2550	8 735	5 675

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

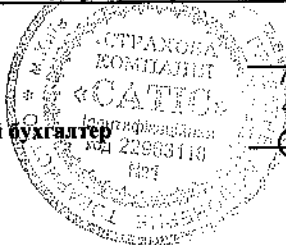
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналітичними даними попереднього періоду
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту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

Керівник

Яхниця Ігор Олександрович

Головний бухгалтер

Ткачук Оксана Іванівна



Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
22963118		

Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САТІС"**
(найменування)Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2021 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Видходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Виплати податків і зборів	3005	-	-
в тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Видходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Видходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Видходження від повернення авансів	3020	-	-
Видходження від відсотків за залишками коштів на депозитних рахунках	3025	-	14
Видходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Видходження від операційної оренди	3040	-	-
Видходження від отримання роялті, авторських відсотків	3045	-	-
Видходження від страхових премій	3050	27 155	32 108
Видходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші видходження	3095	452	43
Виплати на оплату:			
Зарплати (робіт, послуг)	3100	(2 560)	(2 158)
Внесків	3105	(1 019)	(1 008)
Внесків на соціальні заходи	3110	(296)	(279)
Внесків з податків і зборів	3115	(265)	(250)
Виплати на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Виплати на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Виплати на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(265)	(250)
Виплати на оплату авансів	3135	(142)	(392)
Виплати на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Виплати на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Виплати на оплату зобов'язань за страховими преміями	3150	22 398	27 565
Виплати фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші виплати	3190	(1 155)	(962)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-228	-449
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Видходження від реалізації:			
Інвестиційних інструментів	3200	-	-
Інвестиційних активів	3205	-	-
Видходження від отриманих:			
Дивидендів	3215	295	721
Відсотків	3220	-	-
Від деривативів	3225	-	-
Від погашення позик	3230	-	-
Від збуття дочірнього підприємства та інших структурних одиниць	3235	-	-
Інші видходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(66)
необоротних активів	3260	(-)	(17 706)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	295	-17 051
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	15 539
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	15 539
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	67	-1 961
Залишок коштів на початок року	3405	4 862	6 823
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	4 929	4 862

Керівник

Яхниця Ігор Олександрович

Головний бухгалтер

Ткачук Оксана Іванівна



Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"САТІС"

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022

01

01

22963118

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2021

р.

Форма №4

Код за ДКУД

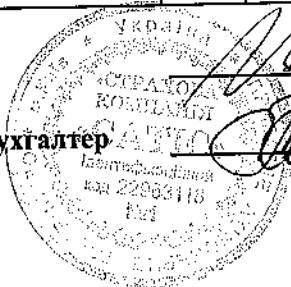
1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	16 524	4 986	19 287	6 579	(1 885)	-	-	45 491
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	16 524	4 986	19 287	6 579	(1 885)	-	-	45 491
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	640	-	-	640
Додатковий сукупний дохід за звітний період	4110	-	279	-	-	-	-	-	279
Додаток (уцінка) нерезидентних активів	4111	-	279	-	-	-	-	-	279
Додаток (уцінка) нерезидентних інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Додаток (уцінка) нерезидентних курсових валют	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Додаток (уцінка) нерезидентного сукупного доходу нерезидентних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Додаток (уцінка) нерезидентного сукупного доходу	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування прибутку:									
Відшкодування власникам (акціонерам)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування прибутку нерезидентного сукупного доходу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування до нерезидентного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування прибутку, відшкодування до бюджету	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування прибутку нерезидентного сукупного доходу	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	279	-	-	640	-	-	919
Залишок на кінець року	4300	16 524	5 265	19 287	6 579	(1 245)	-	-	46 410

Керівник

Головний бухгалтер



Яхниця Ігор Олександрович

Ткачук Оксана Іванівна

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.Спарено-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, перестрахування 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 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 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені 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 січня 2021 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, застосовувалася при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

2021 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності з 1 січня 2021 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.

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 «звітуючу компанію», 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 01.01.2021. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

МСФЗ 3 «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» звучується, 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 01.01.2021. 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 МС. Стандарт доповнено пунктами 104 – 106, що містять спрощення практичного характеру, зумовлене реформою базової процентної ставки.

Дата застосування 01.01.2021. 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 01.01.2021. 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 01.01.2021. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

МСФЗ 16 «Оренда»

На офіційному сайті Міністерства фінансів України в 2021 році в розділі «Міжнародні стандарти фінансової звітності», оприлюднені офіційні переклади МСФЗ 16 «Оренда» та зміни до МСФЗ 16 «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19 для орендарів після 30 червня 2021 року».

У березні 2021 року, Рада з МСФЗ внесла додаткові поправки до МСФЗ 16, згідно з якими продовжено період практичного прийому, передбаченого поправкою, внесеною в травні 2020 року. Решта вимог МСФЗ не змінилися внаслідок впливу COVID-19.

Враховуючи загальний масштаб пандемії та заходів, що вживаються багатьма державами для забезпечення соціального дистанціювання, то можна припустити, що велика кількість орендарів отримає поступки з оренди у тій чи іншій формі, що означає необхідність застосування орендарями змін до МСФЗ 16, запропонованих Радою з МСФЗ. Змін до вимог щодо відображення в бухгалтерському обліку операцій з оренди орендодавцями не передбачено. Зміни передбачили можливість застосування орендарями практичного прийому і не оцінювати чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією. Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умови виконання всіх наступних умов: зміни в орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є такою самою або меншою, ніж сума компенсації, до змін; будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі первісно призначені до сплати до 30 червня 2021 року або раніше (у березні 2021 року було опубліковано чергові зміни до МСФЗ 16, згідно з якими було продовжено цей термін на 1 рік до 30.06.2022); немає суттєвих змін до інших умов оренди. Орендар, який використовує

вищезазначений практичний прийом має розкрити цей факт у фінансовій звітності. Орендар має використовувати практичний прийом ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект (вплив) від первісного застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на початок річного звітного періоду, в якому орендар вперше застосовує ці зміни. Орендар не повинен розкривати у звітному періоді, в якому вперше застосовує зміни, інформацію, що вимагається п. 28 (д) МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Зміни до МСФЗ, які набрали/набирають чинності з 1 січня 2021 року:

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16
- Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2

Товариство оцінює вплив даних оновлень стандартів на свою фінансову звітність та припускає, що їх застосування у 2021 році суттєво не вплинуло на фінансову звітність Товариства.

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, які прийняті але ще не набули чинності в звітному періоді.

МСБО 16 «Основні засоби» Поправки забороняють компанії вираховувати 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.

Зміни з 1 січня 2022 року забороняється вираховувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Доповнення в МСФЗ 16 стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням.

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.

1 січня 2022 року до пункту 68 МСБО 37 винесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором.

– Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років

На думку Керівництва Товариства, зазначені зміни не мали впливу на річну фінансову звітність Товариства.

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 основи фінансової звітності 2021 року. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється швидко 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 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 виконає 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 1 січня 2023 року:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" - Поправки роз'яснюють критерій 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.

-Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності", до Практичних рекомендацій № МСФЗ "Формування суджень щодо суттєвості";

Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

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

- Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан
- Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжній фінансовій звітності
- Визнання і розподіл аквізаційних грошових потоків
- Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки
- Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)
- Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів
- Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року
- Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17
- Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику

Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору. Дата застосування 01.01.2023. Керівництво вивчає вплив зазначених змін на фінансову звітність Товариства.

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. Керівництво Товариства підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. При формуванні цього професійного судження керівництво врахувало її фінансовий стан, поточні плани, прибутковість діяльності та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій та подій після звітної дати на діяльність Товариства.

Після дати цієї фінансової звітності, 24 лютого 2022 року, Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну військову агресію в Україні. негайно після цього урядом України було введено воєнний стан та відповідні тимчасові обмеження, які впливають на економічні умови.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкоджали б Товариству продовжувати діяльність. Товариство не має суттєвих активів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях.

Станом на 31 грудня 2021 року Товариство дотримувалася усіх зовнішніх регуляторних вимог. Керівництво планує своєчасно обслуговувати зобов'язання Товариства у відповідності до умов укладених договорів. Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Товариство має достатньо ліквідних активів та виконує всі вимоги законодавства щодо платоспроможності та достатності капіталу. Виходячи зі стану справ у квітні 2022 року Товариство не очікує складнощів з виконанням вимог НБУ щодо платоспроможності та достатності капіталу в майбутньому

Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Товариства, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обгрунтовано очікує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних

дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків. З урахуванням цих та інших заходів керівництво Товариства дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності. Фінансова звітність Товариства буде затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 22 лютого 2022р. 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 2021 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. Облік фінансових інструментів Товариством здійснюється відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства». Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються у Звіті про фінансовий стан Товариства у той момент, коли Товариство стає стороною контрактних зобов'язань щодо відповідного інструменту. Товариство має такі категорії фінансових інструментів: 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 віднос

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 облігації 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, справедливую 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.

Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна розраховуватися, як нижча з двох нижче певних величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна отримати від продажу активу незв'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальних обставинах за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу – це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб компанії оцінювали і враховували очікувані кредитні збитки по всім відповідним фінансовим активам (в основному, це боргові цінні папери, дебіторська заборгованість, включаючи дебіторську заборгованість по оренді, активи за договорами відповідно до IFRS 15, позики), починаючи з моменту первинного придбання фінансового інструменту.

Так, відповідно до моделі очікуваних кредитних збитків, в результаті застосування МСФЗ 9, Товариство визнає очікувані кредитні збитки та їх зміну кінець року, відображаючи зміни кредитного ризику від дати первісного визнання.

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 якого 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 основних засобів	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 активу 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 строку	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 вигоди 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.

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 договорам 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 2021 році Компанія не нараховувала.

Згідно законодавства ставка податку на прибуток в 2021 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 невиплачених 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 аквізційних 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 2021р. 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.

Зобов'язання/активи за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Типи ринкових дохідних витратних	Вхідні 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
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня, інформація з позабіржового ринку.
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості; дані оцінки професійних оцінювачів
Основні засоби (нерухомість, земельні ділянки)	Первісна оцінка основних засобів здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка основних засобів	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості; дані оцінки професійних оцінювачів

	(нерухомість, земельні ділянки) здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості.

Таб.5.2.

Категорія активів та зобов'язань, оцінені за справедливою вартістю	Рівень 1		Рівень 2		Рівень 3		Усього	
	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20
Дата оцінки	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20
Земельні ділянки у складі інвестиційна нерухомість	-	-	22720,0	21000,0	-	-	22720,0	21000,0
Нерухоме майно у складі інвестиційна нерухомість	2420,00	2340,00	-	-	-	-	2420,0	2340,0
Земельні ділянки у складі основних засобів	-	-	3190,0	3070,0	-	-	3190,0	3070,0
Нерухоме майно у складі основних засобів	3190,0	2930,0	-	-	-	-	3190,00	2930,0
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-

У 2021 році переведень між рівнями ієрархії не було.

5.3. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Таб.5.3. (тис. грн.)

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2021	2020	2021	2020
	1	2	3	4
Фінансові активи	-	-	-	-
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-
Інвестиції доступні за справедливою вартістю	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	7559,0	8776,0	7559,0	8776,0
Грошові кошти та їх еквіваленти	4929,0	4852,0	4929,0	4852,0
Торгівельна кредиторська заборгованість	828,0	918,0	828,0	918,0

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах.

6.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Таб.6.1. (тис. грн.)

Рядок	Не рухомі активи	Земельні ділянки	Будівлі споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (засоби)	Інформаційні засоби	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість на 1 січня 2020 року:	3070,0	2930,0	4419,7	275,5	26,9	11,5	-	129,1	10862,7
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	3070,0	2930,0	12298,2	1029,2	166,0	133,5	-	135,8	19762,7
1.2	Знос на 1 січня 2020 року	-	-	7878,5	753,7	139,1	122,0	-	7,0	8900,0
2	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Амортизаційні відрахування	-	-	709,0	206,4	9	4,6	-	-	929,0
6	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переоцінка	20,0	260,0	-	-	-	-	-	-	280,0
7.1	Переоцінка первісної вартості	20,0	260,0	-	-	-	-	-	-	280,0
7.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Коригування ОЗ на МБП	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1	Коригування зносу ОЗ на знос МБП	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Балансова вартість на 31 грудня 2021 року:	3090,00	3190,0	3299,3	69,1	17,9	6,9	-	129,1	10578,0
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	3090,00	3190,0	11886,8	1029,2	166,0	133,5	-	135,8	19631,3
9.2	Знос на 31 грудня 2021 року	-	-	8587,5	960,1	148,1	126,6	-	6,7	9822,0

На звітну дату 31.12.2021р. 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. Та видана рецензія Громадської організацією «Всеукраїнською Спілкою Оцінювачів Землі» яка підтверджує ринкову вартість нерухомості та землі

Нерухомість – дооцінка 260,0 тис грн.

Земельні ділянки – дооцінка 20,0 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 364,2 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.

6.2. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість, обліковується за справедливою вартістю.

Таб.6.2.1

Рядок	Наименование	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
1	Залишок станом на 01 січня 2021р.	21000,0	-	2340,0	23340,0
1.1	Балансова вартість	-	-	-	-
1.2	Знос	-	-	-	-
2	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-	-	-
3	Амортизація	-	-	-	-
4	Зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості (дооцінка)	+1720,0	-	+80,0	+1800,0
5	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості				
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 2021р.	22720,0	-	2420,0	25140,0

Інвестиційна нерухомість станом на 31.12.2021р.

Таб.6.2.2

Рядок	Назва об'єкта нерухомості	Цілі використання	Вартість	
			Нерешена	Переоцінена
1	2	3	4	5
1	Земельна ділянка, Київська обл., Макарівський р., с.Мостище, вулиця Озерна, 322784701:01:011:0173	Інвестиційна	761,5	620,0
2	Земельна ділянка, Київська обл., Макарівський р., с.Мостище, вулиця Озерна, 322784701:01:011:0174	Інвестиційна	761,5	620,0
3	Земельна ділянка, Київська обл., Макарівський р., с.Мостище, вулиця Озерна, 322784701:01:011:0175	Інвестиційна	761,5	620,0
4	Квартира, об'єкт нерухомості, м.Київ, проспект Перемоги, буд.2, кв.75, 57,5м/кв.	Інвестиційна	1555,9	2420,0
5	Земельна ділянка, Київська обл., м.Ірпінь, смт.Гостомель, 321045900:01:076:0102	Інвестиційна	17250,0	20860,00

На звітну дату 31.12.2021р. була проведена оцінка інвестиційної нерухомості. Оцінку проводив суб'єкт оціночної діяльності ДП «Європейський центр консалтингу та оцінки» який має Сертифікат суб'єкта оціночної вартості, виданий Фондом Держмайна України від 15 червня 2021р. за №475/21. Для визначення справедливої вартості був застосований метод порівняння, оскільки він краще відповідав таким характеристикам, як достовірність і повнота інформації. За даними оцінки видана Рецензія на експертну грошову оцінку земельних ділянок та нерухомості яка є у власності ПрАТ «СК «САТІС» Громадською Організацією «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 обліковуються за методом участі в капіталі.

Станом на 31.12.2021 року на балансі Компанії обліковуються внески до статутних капіталів інших підприємств в сумі 739,0 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.). На суму 38,8 тис.грн. були збільшені довгострокові фінансові інвестиції і прибуток був розкритий в Звіті про фінансові результати за 2020р.

- В 2021 році ТОВ «Базис Центр» згідно з Балансом на 31.12.2021р. мало прибуток 0,4 тис.грн., доля отриманого прибутку нарахована 200,0 грн.

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 2021р., ця звітність є єдина що подається Компанією.

6.4. Оренда

Станом на 31.12.2021р. 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 2021 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 153,5тис.грн.

6.5. Запаси

Станом на 31.12.2021р. 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.)

		2021 рік	2020 рік
1	Разом залишки запасів на кінець року, в тому числі:	46	39,0
1.2.	Матеріали	15,7	0,5
1.3.	Паливо	14,2	23,0
1.4.	Запасні частини	9,6	9,9
1.5	Інші запаси	6,5	5,7
2	Капітальні інвестиції (ремонт)	364,5	346,8
3	Віднесено на витрати запасів в поточному році	233,0	258,0
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 строку	2021 рік	2020 рік
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0,0	5,4
В т.ч. за страховими послугами	0,0	5,4
Дебіторська заборгованість за розрахунками: в т.ч.:	-	-
-за виданими авансами	121,0	120,8

- з бюджетом	194,0	243,1
У тому числі з податку на прибуток	188,0	235,7
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	0,0	23,0
Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	7559,0	8776,4
У тому числі: невикладена частка від виходу з учасників Товариства	7480,4	8721,0
За розрахунками з постачальниками за товари, роботи, послуги	78,6	49,4

Дебіторська заборгованість поточна, не прострочена

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 31.12.2021р. ТОВ «УКАР-СЕРВІС» відповідно до Договору від 30.10.2021р. частково погасив дебіторську заборгованість. На дату звітності невикладена частка обліковується як поточна дебіторська заборгованість, під яку створені резерв очікуваних кредитних збитків в розмірі 840,6 тис. грн.

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

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 2021 року

Таб.6.7.1 (тис. грн.)

		31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Готівкові кошти в касі Компанії	6,2	10,0
1.1	Комерційні банки із рейтингом «інвестиційний»	4922,8	4852,0
1.2	З рейтингом нижче інвестиційного	-	-
	Усього еквівалентів грошових коштів	4929,0	4862,0

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
- 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.)

Вид капіталу	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Статутний капітал		
Резервний капітал		
Власний капітал		

1	Залишок на 1 січня 2021 року	1652,4	1652,4	16524,4
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-
	Залишок на кінець дня 31 грудня 2021 року ---	1652,4	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.

Кінцевим бенефіціарним власником ПрАТ «СК «САТІС» є - Яхниця Олександр Ігорович. Станом на 31.12.2021р. акції ПрАТ «СК «САТІС» належать

Таб.6.8.2. (тис. грн.)

Рядок	Назва особи, власника акцій, паїв	Загальна кількість ПП	Номінальна вартість ПП	Висо стоків СК
1	2	3	4	5
1	Фізичні особи	34240	342,400	2,072091
2	АКБ «Східно-Європейський банк», Україна	100000	1000,0	6,051671
3	ТОВ «Карбон ЛТД», Україна	42425	424,30	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 «САТІС»:

Приватне підприємство «ФІНВЕСТ», код ЄДРПОУ 33737873.

Засновники:

- Яхниця Олександр Ігорович - Частка в статутному капіталі – 20,20 %
- Василенко Валерій Олександрович - Частка в статутному капіталі – 4,6875%
- Яхниця Ірина Сергіївна - Частка в статутному капіталі – 17,1875%
- Яхниця Ігор Олександрович - Частка в статутному капіталі – 9,5875%
- Яхниця Олена Ігорівна - Частка в статутному капіталі – 10,93%
- Каушан Олег Борисович - Частка в статутному капіталі – 25,0%
- Баскаков Юрій Георгійович - Частка в статутному капіталі – 12,40%

Кінцевим бенефіціарним власником є - Каушан Олег Борисович.

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

Станом на 31.12.2021р. відбулась дооцінка груп основних засобів «Земельні ділянки» та «Нерухомість» до справедливої вартості на загальну суму -280,0 тис.грн. Збільшення вартості вартості відображено в іншому сукупному доході та у власному капіталі «Капітал в дооцінках».

Власний капітал ПрАТ «СК «Сатіс» станом на 31.12.2021р. становить 46410,0тис.грн. та складається з:

- Статутний капітал в сумі 16524,4 тис.грн.;
- Капітал у дооцінках в сумі 5265,0 тис.грн.;
- Резервний капітал в сумі 6579,0 тис.грн.;
- Непокритий збиток в сумі 1245,0 тис. грн.;

- Додатковий капітал 19287,0 тис.грн.

Порівняно з початком 2021 року власний капітал товариства збільшився на 919,0 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.)

	2021 рік	2020 рік
Поточні зобов'язання за розрахунками:		
- з бюджетом	-	2
- у тому числі з податку на прибуток	-	-
- з оплати праці	5,0	2,9
- зі страхування	-	-
- з учасниками	10,0	10,4
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю у тому числі:	1025,0	2021,4
- зі состраховиками та страховиками	606,8	1792,7
- з перестраховиками	0	10
- зі страховими агентами	418,2	180,2
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	828,0	917,7
- за розрахунками з іншими кредиторами	49,8	535,2
- орендні зобов'язання за договорами оренди нерухомості	153,5	111
- за договорами оренди обладнання	623,0	94
- за основними засобами	0	175,9
Інші поточні зобов'язання	1,7	1,6

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 2021 р. він складає 148,2 тис.грн.

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

Компанією сформовано такі страхові резерви:

- резерв незароблених премій (РНП) – 979,1 тис.грн.
- резерв заявлених, але не виплачених збитків – 41,2 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 31.12.2021 року.

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

Таб.6.10 (тис. грн.)

Рядок	Назва резерву	Товариство по станом на 31.12.2021 року	зобов'язань по станом на 31.12.2021 року
1	Резерв незароблених премій	979,1	979,1
	Резерв збитків, що заявлені, але не виплачені	41,2	41,2
	Всього	1020,3	1020,3

Відповідно до Законодавства України на дату 31.12.2021р. зобов'язання були перевірені на адекватність про що був зроблений Актуарний звіт. Актуарій *Борець Владислав Анатолійович* - Свідectво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися акуратними 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 регресивним 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 здійснюватися і щодо більших періодів.

Станом на 31 грудня 2021 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) Дотримання особливих вимог.

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

6.12. Інші операційні доходи

Таб.6.12. (тис. грн.)

Рядок	Назва операційних доходів	Товариство по станом на 31.12.2021 року	зобов'язань по станом на 31.12.2021 року
1	Дохід від надання послуг для інших страховиків та інших послуг (виконання робіт)	1,7	2,3
2	Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви	80,6	-

	незароблених премій, та інших резервів (крім резервів із страхування життя)		
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	-	-
	Суми дооцінки необоротних активів	1800,0	2674,1
7	Інші операційні доходи	0	1,4
8	Усього інших операційних доходів	1882,3	2677,8

6.13. Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати

Таб.6.13. (тис. грн.)

		2017	2018
	Адміністративні витрати:	(3828,3)	(3443,4)
1	Витрати на утримання персоналу	(1744,0)	(1433,9)
2	Амортизація	(929,0)	(979,0)
3	Інші адміністративні витрати	(1155,3)	(1030,5)
4	Витрати на збут:	(1211,0)	(664,0)
5	Витрати на утримання персоналу	(-)	(-)
6	Амортизація основних засобів	(-)	(-)
7	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	(1114,0)	(559,5)
8	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестраховування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	(-)	(-)
9	Витрати на маркетинг та рекламу	(5,1)	(53,9)
10	Інші витрати на збут послуг	(91,9)	(76,5)
11	Інші операційні витрати	(2052,8)	(1185,9)
	Резерв очікуваних кредитних збитків	(866,00)	
13	Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат	(7092,1)	(4586,3)

До витрат на утримання персоналу включено витрати на:

- виплату заробітної плати управлінському персоналу в сумі 1744,00 тис. грн.
- формування резервів під відпустки в сумі 149,0 тис. грн.,
- нарахування єдиного соціального внеску в сумі 309,0 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: 1155,3 тис. грн

- витрати на оренду приміщень-452,9 тис. грн
- витрати на ремонт і утримання транспортних засобів -114,7 тис. грн,
- інформаційно консультативні-270,5 тис. грн
- витрати на зв'язок та інтернет-77,4 тис. грн
- банківські послуги-47,0 тис. грн

- ремонт офісної техніки та інше-90,0 тис. грн
- господарські матеріали витрати-38,0 тис грн
- інші адміністративні витрати-64,8 тис. грн

До статті інші витрати на збут послуг зокрема включено:91,9 тис. грн

- витрати на оренду авто-18,0 тис. грн
- витрата на оплату праці винагорода та податки-68,8 тис.грн.
- витрати на рекламу-5,1 тис. грн

До статті інші операційні витрати зокрема включено витрати:2052,8 тис. грн

- штрафи пені-2,6 тис.грн
- послуги зберігачів ЦП-29,0 тис.грн
- витрати на виготовлення бланків договорів страхування-12,6 тис.грн
- витрати на оренду обладнання-1168,0 тис. грн
- резерв сумнівних боргів-840,6 тис.грн.

6.14. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

Таб.6.14. (тис. грн.)

№	Назва показника	2021 рік	2020 рік
1	Доходи від депозитів	273,0	612,3
2	Інші фінансові доходи (доход від участі в капіталі)	0,0	38,8
3	Інші доходи	0	0
4	Усього фінансових та інших доходів	273,0	651,1
5	Проценти за користування кредитами	(-)	(-)
6	Інші фінансові витрати	(-)	(-)
7	Інші витрати	(1032,00)	(958,8)
8	Усього фінансових витрат та інших витрат	(1032,00)	(958,8)

До статті інші витрати зокрема включено витрати:

- благодійна допомога-1032,0 тис грн. медичним закладам.

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

Таб.6.15. (тис. грн.)

№	Назва показника	2021 рік	2020 рік
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	688,0	295,2
2	Поточний податок на прибуток	(48,0)	(39,8)
3	зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
4	(збільшення) зменшення відстрочених податкових зобов'язань	-	-
5	Усього витрати на податок на прибуток	(48,0)	(39,8)
6	Прибуток (збиток) поточного року	640,0	255,4

* 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 2021 році нараховувався податок на дохід від договорів страхування. База оподаткування під 3% - 48,0 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 ризику ліквідності, валютного ризику, податкового тощо.

Вище керівництво Товариства 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 Товариства, здійснюється згідно відповідної політики Товариства. Всі операції з фінансовими інструментами з метою управління ризиками здійснюються спеціалістами з відповідною кваліфікацією та досвідом роботи. Відповідно до своєї політики Товариство не здійснює торгівлю фінансовими інструментами в спекулятивних цілях.

Управління 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 Товариство 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 можливість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись внаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок 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 (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 справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному 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.)

Банківські депозити	3806,00	4006,00
<i>Всього</i>	<i>3806,00</i>	<i>4006,0</i>

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 $\pm 3,0$ 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	Вплив змін на частку активів Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2020 р.				
Можливі коливання ринкових ставок		-3,0% пункти	+ 3,0% пункти	
Банківські депозити	4006,0	9%	-120,2	+120,2
Разом	4006,0		-120,2	+120,2
На 31.12.2021 р.				
Можливі коливання ринкових ставок		-3,% пункти	+ 3,% пункти	
Банківські депозити	3806,0	10%	-114,2	+114,2
Разом	3806,0		-114,2	+114,2

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 прогнозує 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. Товариство проводить постійний моніторинг достатності капіталу для відповідності вимогам до мінімального розміру статутного капіталу й нормативного запасу платоспроможності.

Станом на 31 грудня 2021 року розмір власного капіталу Товариства дорівнює 46410,0 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 фінансової, 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 перевірі податкових розрахунків, і як наслідок можуть бути донараховані податки, пені, штрафи.

На думку керівництва Товариства, станом на 31.12.2021р., 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 існують значні сумніви у збереженні зазначеного стану Товариства, 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 Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

6.20. Очікуваний вплив спалаху коронавірусу COVID-19

З початку 2021 року спалах 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 2021 році. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

6.21. Операції з пов'язаними сторонами.

Відповідно до засад, визначених МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» зв'язана сторона – це фізична або юридична особа, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність. Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Пов'язаними особами для Товариства: є особи, які мають суттєвий вплив на Товариство, зокрема фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із Товариством, якщо така особа: контролює Товариство, або здійснює спільний контроль над ним; має суттєвий вплив на Товариство; є членом провідного управлінського персоналу Товариства, або материнського підприємства. Суб'єкт господарювання є пов'язаним із Товариством, якщо виконується будь-яка з таких умов: суб'єкт господарювання та Товариство, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним); один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання); обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони; один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

Операція зі зв'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує (розкриває інформацію), та зв'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться Товариством в кожному фінансовому році за допомогою аналізу балансу відповідної пов'язаної сторони та стану ринку, на якому така сторона веде діяльність.

Пов'язаними особами для Товариства: є акціонери емітента; особи, частка яких становить понад 20% у статутному капіталі Товариства; посадові особи Товариства та члени їхніх сімей; особи, що діють від імені Товариства за відповідним дорученням, або особи, від імені яких діє Товариство; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Товариства; юридичні особи, що контролюються Товариством або разом з ним перебувають під контролем третьої особи; його керівники та посадові особи.

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.

ПрАТ «Страхова компанія «САПІС» протягом 2021 року співпрацювало з пов'язаними особами Яхниця Олександр Ігоревич, Яхниця Олена Ігорівна. Товариству були надані послуги з оренди приміщень, оренди автомобіля, та протягом року виплачувались агентські винагороди пов'язаним особам. Яхниці Ігорю Олександровичу виплачувалась заробітна плата як Генеральному Директору ПрАТ «Страхової компанії «САПІС». Розрахунки велися в межах звичайної господарської діяльності.

Суми винагород пов'язаним сторонам за 2021 рік складає :

- по заробітній платі –216,0 тис.грн. ;
- за договором оренди приміщення –365,5 тис.грн.;
- за договорами оренди автотранспорту – 18,0 тис.грн.;
- інші агентські винагороди – 90,7тис.грн..

6.22. Здатність товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

За 12 місяців, що закінчилися 31 грудня 2021 р., Товариство отримало прибуток 640,0тис. грн. Фактичний запас платоспроможності перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності на 44912,1тис. грн.

На дотримання ліцензійних умов вартість чистих активів має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика і становить 46281,0тис. грн.

Станом на 31.12.2021 року Товариство 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 2021 рік, зазнала коригування та була затверджена керівництвом Товариства 26 липня 2022 року.

24 лютого 2022 року влада Російської Федерації здійснила неспровокований напад на Україну. Агресія була засуджена світом та призвела до численних заходів проти Російської Федерації та у підтримку України. Хоча вторгнення вважається не коригуючою подією для звітних періодів, які закінчуються 31 грудня 2021 року або раніше, ця війна має широкомасштабний вплив на населення та економіку України, і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії. Станом на дату цієї фінансової звітності воєнні дії тривають, але доцільно зазначити такі події:

- 24 лютого 2022 року в Україні було введено воєнний стан. У банківській системі введено обмеження на окремі види операцій, включаючи, крім іншого, мораторій на здійснення транскордонних валютних платежів, крім платежів для здійснення критичного імпорту та деяких інших винятків. Попри введені Національним Банком України тимчасові обмеження на перерахування коштів у валюті Товариство зможе здійснити усі належні виплати після скасування таких обмежень, оскільки у її розпорядженні наразі є достатні обсяги коштів.

- Національний Банк України прийняв рішення на період дії воєнного стану не застосовувати заходів впливу за порушення строків подання звітності (зокрема фінансової звітності за 2021 рік та проміжної фінансової звітності за 2022 рік, складених на основі таксономії), вимог щодо подання до НБУ документів та інформації, передбачених Положенням про ліцензування та реєстрацію. НБУ також не застосовуватиме до страховиків заходів впливу за порушення обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика.
- Товариство продовжує трудові відносини з усіма співробітниками, які працювали у Товаристві станом на 24 лютого 2022 року та виконує усі обов'язки роботодавця. Попри переміщення багатьох співробітників вони частково мають можливості, обладнання та доступ для віддаленого виконання своїх обов'язків, через хмарні сервіси.
- Товариство обмежило грошові виплати до необхідних. Зокрема, Товариство продовжує податкові платежі до державного бюджету та врегулювання страхових збитків, та здійснює активне управління та контроль видатків грошових коштів з метою заощадження коштів.
- Завдяки заходам, вжитим Товариством до початку військового конфлікту, були збережені максимально всі активи компанії, включаючи інвестиції, основні засоби, нематеріальні активи.
- Товариством на регулярній основі проводиться активна робота по забезпеченню погашення дебіторської заборгованості шляхом прямих перемовин з клієнтами та посередниками, перегляду умов договорів тощо.
- Товариство на постійній основі проводить аналіз активів на знецінення. Об'єкти інвестиційної нерухомості які не знаходяться в зоні бойових дій чи тимчасово окупованих територіях. Товариство не очікує значного впливу на вартість активів під час військових дій.
- Більшість фінансових інвестицій (депозити) розміщені в банках з високими рейтингами надійності. На даний момент в товаристві всі інвестиції обслуговуються в повному обсязі. Депозитів в ліквідованих банках чи таких, що знаходяться під санкціями, немає.
- В зв'язку з війною, сума зібраних страхових платежів суттєво знизалися на початку березня 2022 року. Ситуація покращилася під кінець березня та має таку ж тенденцію в квітні. Основне зниження активності збору страхових платежів пов'язано з повномасштабною війною в Україні. Безумовно є страхувальники, які вирішили зупинити страхове покриття, але більшість продовжили співпрацю, а також з'явилися і нові клієнти.
- Керівництво проаналізувало здатність Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що у разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Товариства і вказують на те, що існує суттєва невизначеність яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.
- З урахуванням цих та інших заходів керівництво Товариства дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним у 2021 року Товариство дотримувалось усіх зовнішніх регуляторних вимог. Керівництво планує своєчасно обслуговувати зобов'язання Товариства у відповідності до умов укладених договорів. Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Товариство має достатньо ліквідних активів та виконує всі вимоги законодавства щодо платоспроможності та достатності капіталу. Виходячи зі стану справ Товариство не очікує складнощів з виконанням вимог НБУ щодо платоспроможності та капіталу в майбутньому.

- Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкождали б продовжувати діяльність. Товариство не має суттєвих активів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях.

Спираючись на ці фактори, керівництво обгрунтовано очікує наявність в Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

Керівник



[Handwritten signature]

Яхниця І.О.

Головний бухгалтер

[Handwritten signature]

Ткачук О. І.

З В І Т П Р О К О Р П О Р А Т И В Н Е У П Р А В Л І Н Н Я
Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «САТІС»
звітний період 2021 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 31.12.2021 року загальною кількістю простих іменних акцій у розмірі 1 475 771 шт., що становить 89,308814 % статутного капіталу 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 2021 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 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 2021 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 штраф від регулятора НБУ у розмірі 2550,00 грн. згідно Акту про правопорушення від 16.11.2021 вих.№ В/21-0009/99230.

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; встановлення в Україні карантину та запровадження обмежувальних протиепідемічних заходів у зв'язку з розповсюдженням коронавірусної інфекції, що суттєво вплинуло на економічне становище та фінансову систему в країні; 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:

- 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 інструменту 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 прогнозні 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 страхувика за 2021 р. складено у відповідності з вимогами МСФЗ.

Пріоритетними видами страхування в 2021 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 31.12.2021 року.

(тис. грн.)

Показники	31.12.2020.	31.12.2021.

Страхові платежі (премії, внески), в т.ч.:	5674,0	7729,0
Частки страхових платежів (премій, внесків), належні перестраховикам, в т.ч.:	192,4	248,0
Перестраховикам-нерезидентам	0,0	0,0
Резерви незароблених премій	709,2	979,1
Частка перестраховиків в резервах незароблених премій, в т.ч.:	85,0	142,2
Перестраховиків-нерезидентів	0	0
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	121,8	41,2
Страхові виплати та страхове відшкодування	1923,0	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 №27 від 30.03.2021, щодо забезпечення платоспроможності:

(тис. грн.)

Показник	31.12.2020.	31.12.2021.
Сплачений статутний капітал	16524	16524
Гарантійний фонд	6579	6579
Капітал у дооцінках	4986	5265
Вартість чистих активів	45362	46277
Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом	44355,7	44908,1

Страхові резерви за 2021 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 2021 році :

(тис. грн.)

Показник	31.12.2020.	31.12.2021.
Резерви незароблених премій	709,2	979,1
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	121,8	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 31.12.2021.:

Сума прийнятних активів, врахованих до нормативу платоспроможності та достатності капіталу перевищує нормативний обсяг активів на 3416,4тис. грн.:

Нормативний обсяг активів:	33002,0
З (II-IV розділ пасиву балансу)	3002,0
К	30 000
Сума прийнятних активів (норматив):	36418,4
Грошові кошти на поточному рахунку	1112,8
Банківські вклади (депозити)	3806,0
Нерухоме майно	31420,0
Права вимоги до перестраховиків	24,4
Інвестиції в економіку України на напрямками	48960,0
Готівка в касі	6,2

Сума прийнятних активів, врахованих до нормативу ризиковості операцій перевищує нормативний обсяг активів на 269,2тис. грн.:

Нормативний обсяг активів:	1020,3
Сума прийнятних активів (норматив) :	1289,5

Грошові кошти на поточному рахунку	334,9
Банківські вклади (депозити)	685,4
Нерухоме майно	195,8
Права вимоги до перестраховиків	24,4
Інвестиції в економіку України-	49,0

Сума низькоризикових активів, врахованих до нормативу якості активів перевищує нормативний обсяг активів на 195,7 тис. грн.:

Нормативний обсяг активів:	587,5
Низькоризикові активи (норматив):	783,2
Банківські вклади (депозити)	783,2

Якість активів Товариства відповідає вимогам Положення.

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

В 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021р. проводить Приватна аудиторська фірма «Міжрегіональна аудиторська служба», ідентифікаційний код 21263695, 61045, м. Харків. вул. Клочківська, буд. 192, корпус А, офіс 315, терміном на 1 рік.

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:

0 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

ротация аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

- Аудиторська фірма "РЕСПЕКТ" у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю з 2018р.
по 2020р.

- Приватна аудиторська фірма «Міжрегіональна аудиторська служба» - 2021 р.

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. Проїшов 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, Ревізором
відповідно до чинного законодавства, Статуту Товариства.

Генеральний директор

Яхниця І.О.

Головний бухгалтер

Ткачук О.І.

Процито, пронумеровано та скріплено
пілписом і печеткою 35 аркушів

Ключовий партнер з аудиту
ПАФ «МІЖРЕГІОНАЛЬНА
АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА»

М.В. Уляженко
Уляженко М.В.

