

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «САТІС» за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

- Акціонерам, керівництву ПрАТ «СК«САТІС»;
- Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;
- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «САТІС», (ЄДРПОУ 22963118, місцезнаходження: 01033 м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, 22, (далі за текстом – «Товариство»)), що складається із Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2018 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2018 року, 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 2018 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки

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

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

Суттєву невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми не встановили суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність Товариства, фінансова звітність якого перевірялася, продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

В балансі Товариства в рядку 1010 «Основні засоби» обліковується медичне обладнання на суму 5447 тис.грн., яке передане за Договорами про співробітництво до медичних установ без передачі права власності. Предметом договорів є діяльність сторін, направлена на отримання клієнтами Страховика – Страхувальниками (Застрахованими) консультативних, діагностичних та медичних послуг, що надаються медичною установою.

Інші питання

Аудит фінансової звітності ПрАТ «СК «САТИС» за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р., був проведений іншим аудитором, який 20 квітня 2018 р. висловив думку без застережень.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, відповідно до вимог статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» складається з «Звіту про корпоративне управління», але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію, зазначену в пунктах I-IV цього «Звіту про корпоративне управління», а саме:

- Інформація про кодекс корпоративного управління;
- Інформація щодо відхилень від положень кодексу корпоративного управління;
- Інформація про загальні збори акціонерів;
- Інформація про наглядову раду та колегіальний виконавчий орган Товариства,

та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації.

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно інформації, наведеною в пунктах I-IV цього Звіту про корпоративне управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до аудиторського звіту.

Ми не визначили окремі питання, на які б мали доцільно звернути увагу та які не впливають на висловлення нами думки.

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» № 2258-VII від 21.12.2017 року 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, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Подальший опис нашої відповідальності за аудит фінансової звітності міститься на веб-сайті www.aucon.com.ua. Цей опис є частиною нашого звіту аудитора.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

❖ Відповідно до вимог частини 4, Статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-V111, із змінами, надаємо інформацію:

- найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту:
Генеральний директор ПрАТ «СК«САТІС» (Наказ №5-з від 26.02.2019 р.);
- дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень:
 - дата призначення: 01.03.2019;
 - загальна тривалість виконання аудиторського завдання: 2018 рік.
- аудиторські оцінки включають:
 - опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства;
 - чітке посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється;
 - стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків;
 - основні застереження щодо таких ризиків:
ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.
- пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством:
ми не виявили порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством.
- підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету:
аудиторський звіт узгоджено з додатковим звітом для аудиторського комітету.
- твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від Товариства при проведенні аудиту:
ми стверджуємо, що не надавали Товариству послуг, заборонених законодавством, ключовий партнер з аудиту та ми є незалежними від Товариства при проведенні аудиту.
- інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюванім нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності:
ми та контролювані нами суб'єкти господарювання не надавали послуги Товариству, крім послуг з обов'язкового аудиту.
- пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень:
обсяг аудиту:
 - аудиторська перевірка була спланована та проведена відповідно до вимог МСА з метою одержання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність Товариства не містить суттєвих викривлень внаслідок помилки або шахрайства. Аудит передбачав виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і їх розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежав від судження аудитора включно з оцінкою ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Оцінюючи ризики, аудитор розглядав ті аспекти внутрішнього контролю, що стосуються складання фінансової звітності для

розробки аудиторських процедур. Аудит включав оцінку відповідності використаної Товариством облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності;

властиві для аудиту обмеження:

- аудиторська перевірка включала властиві аудиту обмеження, які є наслідком характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обґрунтованого періоду часу, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю відповідно до вимог МСА.

❖ Відповідно до вимог Статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23 лютого 2006 р. № 3480 –IV:

Висловлюємо думку щодо підтвердження інформації, зазначеної у пунктах V-IX «Звіту про корпоративне управління»:

- Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками;
- Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій;
- Інформація про обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Акціонерів Товариства;
- Порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства;
- Повноваження посадових осіб Товариства.

❖ Відповідно до вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг України від 03.02.2004. № 39 (із змінами),

Ми надали Товариству окремий ЗВІТ з НАДАННЯ ВПЕВНЕННОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «САТІС» за 2018 рік, складений за вимогами Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (Переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», (МСЗНВ 3000).

❖ Відповідно до вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №257 від 26.02.2019 «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг» надаємо додаткову інформацію:

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо:

- формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання: Станом на 31.12.2018 року зареєстрований (пайовий) капітал Товариства складає 16524,4 тис. грн. та розподіляється між акціонерами наступним чином:

| Акціонер | Кількість акцій (штук) | % | тис.грн. |
|---|------------------------|------------|----------------|
| Фізичні особи | 34240 | 2,0720915 | 342,4 |
| АКБ «Східно-Європейський банк», Україна | 100000 | 6,051671 | 1000,0 |
| ТОВ «Карбон ЛТД», Україна | 42425 | 2,567421 | 424,3 |
| ПП «Фінвест» | 1475771 | 89,308814 | 14757,7 |
| Всього | 1652436 | 100 | 16524,4 |

Ми підтверджуємо, що зареєстрований (пайовий) капітал Товариства станом на 31.12.2018 року повністю сплачений акціонерами в сумі 16524400 (Шістнадцять мільйонів п'ятсот двадцять чотири тисячі чотиріста гривень 00 коп.) виключно грошовими коштами в визначені законодавством терміни.

- обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:

Страховик дотримується вимог Положення «Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, якості активів та ризиковості операцій страховика», затверджених Розпорядженням Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.06.2018 року № 850 станом на 31.12.2018 року розраховує та дотримується вимог, а саме:

- норматив платоспроможності та достатності капіталу – 16956,3 тис. грн.;
- норматив ризиковості операцій – 1555,9 тис. грн.;
- норматив якості активів – 5050,1 тис. грн. Кошти в банках за рейтинговою шкалою не нижче «АА».
- *формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:*
Ми встановили, що Товариство формує, веде облік та адекватно формує резерви відповідно до законодавства.
- *встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:*
Товариство не входить до фінансової групи.
- *структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо:*
На нашу думку наведена інформація належним чином розкрита в Примітці Примітку 6.2.1 «Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю, через прибутки та збиток».
- *заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:*
Ми не встановили заборони залучення Товариством фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.
- *допустимості суміщення окремих господарських операцій на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію:*
Нами порушень не встановлено.
- *надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:*
Ми встановили, що Товариство надає фінансові послуги на підставі договорів у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг.
- *розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:*
Відповідно до вимог «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ» затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.04.2016 № 825 (із змінами), в подальшому «Положення», ми здійснили перевірку розкриття інформації Товариством на веб-сайті: satis.kiev.ua та встановили, що Товариство дотримується вимог Положення.
- *прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:*
Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.
- *відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що*

документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:

Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

- *внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:*

Станом на 31.12.2018 року відокремлених підрозділів немає.

- *внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:*

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності Товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає встановленим вимогам.

- *облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:*

Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

- *готівкових розрахунків:*

Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

- *зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):*

Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

- *розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу:*

Остання емісія акцій відбулася в 2012 році. Статутний фонд оплачений грошовими коштами в сумі 16524,4 тис. грн.

Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

- *розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):*

Ми встановили, що :

- у власному капіталі Товариства капітал у дооцінках обліковується сума – 1363,3 тис.грн. В 2014 Керівництво Товариства прийняло рішення про купівлю житлового приміщення (договір купівлі-продажу майнових прав №8741/РН-К від 11.12.2014р.). В 2018 році Компанія оформила право власності на об'єкт житлової нерухомості (запис про право власності №29293735 від 04.12.2018р. в ДРРП). В балансі на кінець року приміщення обліковується в складі основних засобів групи «будівлі та споруди» після первісного визнання за переоціненою (справедливою) вартістю (Звіт про незалежну оцінку вартості №LO12122018 від 12.12.2018р.). Збільшення вартості відображено у власному капіталі «Капітал в дооцінках». Дата вводу в експлуатацію 14.12.2018р. Відповідно до МСФЗ 16 нерухомість класифікується як основний засіб і планується використовувати в адміністративній та господарській діяльності. На нашу думку наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 6.5 та 6.1
- резервний капітал сформовано за рахунок прибутку в сумі 6579,2 тис.грн.

- *розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів:*

Ми встановили, що справедливу вартість активів Товариство оцінює відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

- відповідності політики перестрахування, в т.ч. прийняття ризиків у перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладання договорів перестрахування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестрахування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою КМУ від 04.02.2004 за №124:

Ми встановили, що Товариство дотримується встановлених вимог.

- здійснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування:

Ми встановили, що Товариство дотримується встановлених вимог.

- Якщо страховик має ліцензію на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів:

Ми встановили, що Товариство не має ліцензію на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

- чи формує та веде він облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку;

Ми встановили, що Товариство веде облік та адекватно формує резерви відповідно до законодавства, станом на 31.12.2018 року сформовано 1555,9 тис. грн., що підтверджується тестом на адекватність. Перевірка адекватності страхових зобов'язань відбувалася відповідно до вимог тесту адекватності зобов'язань МСФЗ 4.15-4.19.

Операції з пов'язаними особами

Ми встановили пов'язані особи Товариства:

| Найменування | Пов'язана особа | Характер відносин | Частка у статутному капіталі |
|----------------|---------------------------------|------------------------|------------------------------|
| Істотна участь | Приватне підприємство «ФІНВЕСТ» | Відносини контролю | 89,31%. |
| Директор | Яхниця Ігор Олександрович | Управлінський персонал | 1,98 |

Ми встановили, що операції з пов'язаними сторонами в звітному році проводились Товариством в межах чинного законодавства, виключно за принципом справедливої вартості.

На нашу думку наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 6.15 до фінансової звітності.

Стан корпоративного управління

Ми встановили, що:

Товариство забезпечує захист прав, законних інтересів учасників та рівне ставлення до всіх учасників незалежно від розміру частки у статутному капіталі, якими вони володіють, та інших факторів;

- Виконавчий орган Товариства здійснює керівництво поточною діяльністю товариства та підзвітний загальним зборам учасників;
- Інформація, що розкривається Товариством, є суттєвою та повною;
- Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю;
- Товариство поважає права та враховує законні інтереси заінтересованих осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Товариства і до яких передусім належать працівники, кредитори, споживачі послуг Товариства, територіальна громада, на території якої розташоване

Товариство, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування) та активно співпрацює з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Товариства.

Події після дати балансу

Ми не встановили подій після дати балансу, що могли б суттєво вплинути на фінансовий стан Товариства.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Лазоренко М.В

Сертифікат аудитора серії а № 000468 від
30.11.1995 р.

Директор, аудитор



Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора
серії а № 004127 від 28.01.2000р.

м. Київ

«25» березня 2019 року

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва (нова назва В'ячеслава Липинського), 10, тел. 044-228-62-56.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. №2258-VIII (номер реєстрації 4082, дата реєстрації 19.10.2018 року).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0769, видане

Рішенням АПУ від 29.03.2018 року № 356/4. Строк дії свідоцтва до 31.12.2023р.

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 18/02/2019-4 від 01.03.2019р., дата початку проведення аудиторської перевірки 01.03.2019р., дата завершення – 25.03.2019 року.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «САТІС»

за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

- Акціонерам, керівництву ПрАТ «СК«САТІС»;
- Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;
- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «САТІС», (ЄДРПОУ 22963118, місцезнаходження: 01033 м.Київ, вул. Саперно-Слобідська, 22, (далі за текстом – «Товариство»)), що складається із Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2018 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2018 року, 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 2018 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки

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

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

Суттєву невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми не встановили суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність Товариства, фінансова звітність якого перевірялася, продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

В балансі Товариства в рядку 1010 «Основні засоби» обліковується медичне обладнання на суму 5447 тис.грн., яке передане за Договорами про співробітництво до медичних установ без передачі права власності. Предметом договорів є діяльність сторін, направлена на отримання клієнтами Страховика – Страхувальниками (Застрахованими) консультативних, діагностичних та медичних послуг, що надаються медичною установою.

Інші питання

Аудит фінансової звітності ПрАТ «СК «САТИС» за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р., був проведений іншим аудитором, який 20 квітня 2018 р. висловив думку без застережень.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, відповідно до вимог статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» складається з «Звіту про корпоративне управління», але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію, зазначену в пунктах I-IV цього «Звіту про корпоративне управління», а саме:

- Інформація про кодекс корпоративного управління;
- Інформація щодо відхилень від положень кодексу корпоративного управління;
- Інформація про загальні збори акціонерів;
- Інформація про наглядову раду та колегіальний виконавчий орган Товариства,

та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації.

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно інформації, наведеною в пунктах I-IV цього Звіту про корпоративне управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до аудиторського звіту.

Ми не визначили окремі питання, на які б мали доцільно звернути увагу та які не впливають на висловлення нами думки.

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» № 2258-VII від 21.12.2017 року 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, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Подальший опис нашої відповідальності за аудит фінансової звітності міститься на веб-сайті www.aucon.com.ua. Цей опис є частиною нашого звіту аудитора.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

❖ Відповідно до вимог частини 4, Статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-V111, із змінами, надаємо інформацію:

- найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту:
Генеральний директор ПрАТ «СК«САТІС» (Наказ №5-з від 26.02.2019 р.);
- дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень:
 - дата призначення: 01.03.2019;
 - загальна тривалість виконання аудиторського завдання: 2018 рік.
- аудиторські оцінки включають:
 - опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства;
 - чітке посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється;
 - стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків;
 - основні застереження щодо таких ризиків:
ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.
- пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством:
ми не виявили порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством.
- підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету:
аудиторський звіт узгоджено з додатковим звітом для аудиторського комітету.
- твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від Товариства при проведенні аудиту:
ми стверджуємо, що не надавали Товариству послуг, заборонених законодавством, ключовий партнер з аудиту та ми є незалежними від Товариства при проведенні аудиту.
- інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролювананим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності:
ми та контролювані нами суб'єкти господарювання не надавали послуги Товариству, крім послуг з обов'язкового аудиту.
- пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень:
обсяг аудиту:
 - аудиторська перевірка була спланована та проведена відповідно до вимог МСА з метою одержання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність Товариства не містить суттєвих викривлень внаслідок помилки або шахрайства. Аудит передбачав виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і їх розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежав від судження аудитора включно з оцінкою ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Оцінюючи ризики, аудитор розглядав ті аспекти внутрішнього контролю, що стосуються складання фінансової звітності для

розробки аудиторських процедур. Аудит включав оцінку відповідності використаної Товариством облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності;

властиві для аудиту обмеження:

- аудиторська перевірка включала властиві аудиту обмеження, які є наслідком характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обґрунтованого періоду часу, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю відповідно до вимог МСА.

❖ Відповідно до вимог Статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23 лютого 2006 р. № 3480 –IV:

Висловлюємо думку щодо підтвердження інформації, зазначеної у пунктах V-IX «Звіту про корпоративне управління»:

- Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками;
- Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій;
- Інформація про обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Акціонерів Товариства;
- Порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства;
- Повноваження посадових осіб Товариства.

❖ Відповідно до вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг України від 03.02.2004. № 39 (із змінами),

Ми надали Товариству окремий ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕННОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «САТІС» за 2018 рік, складений за вимогами Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (Переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», (МСЗНВ 3000).

❖ Відповідно до вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №257 від 26.02.2019 «Про затвердження Методичних рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг» надаємо додаткову інформацію:

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо:

- формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання: Станом на 31.12.2018 року зареєстрований (пайовий) капітал Товариства складає 16524,4 тис. грн. та розподіляється між акціонерами наступним чином:

| Акціонер | Кількість акцій (штук) | % | тис.грн. |
|---|------------------------|------------|----------------|
| Фізичні особи | 34240 | 2,0720915 | 342,4 |
| АКБ «Східно-Європейський банк», Україна | 100000 | 6,051671 | 1000,0 |
| ТОВ «Карбон ЛТД», Україна | 42425 | 2,567421 | 424,3 |
| ПП «Фінвест» | 1475771 | 89,308814 | 14757,7 |
| Всього | 1652436 | 100 | 16524,4 |

Ми підтверджуємо, що зареєстрований (пайовий) капітал Товариства станом на 31.12.2018 року повністю сплачений акціонерами в сумі 16524400 (Шістнадцять мільйонів п'ятсот двадцять чотири тисячі чотириста гривень 00 коп.) виключно грошовими коштами в визначені законодавством терміни.

- обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:

Handwritten signature

Страховик дотримується вимог Положення «Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, якості активів та ризиковості операцій страховика», затверджених Розпорядженням Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.06.2018 року № 850 станом на 31.12.2018 року розраховує та дотримується вимог, а саме:

- норматив платоспроможності та достатності капіталу – 16956,3 тис. грн.;
- норматив ризиковості операцій – 1555,9 тис. грн.;
- норматив якості активів – 5050,1 тис. грн. Кошти в банках за рейтинговою шкалою не нижче «АА».
- *формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:*
Ми встановили, що Товариство формує, веде облік та адекватно формує резерви відповідно до законодавства.
- *встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:*
Товариство не входить до фінансової групи.
- *структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо:*
На нашу думку наведена інформація належним чином розкрита в Примітці Примітку 6.2.1 «Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю, через прибутки та збиток».
- *заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:*
Ми не встановили заборони залучення Товариством фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.
- *допустимості суміщення окремих господарських операцій на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію:*
Нами порушень не встановлено.
- *надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:*
Ми встановили, що Товариство надає фінансові послуги на підставі договорів у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг.
- *розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:*
Відповідно до вимог «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ» затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.04.2016 № 825 (із змінами), в подальшому «Положення», ми здійснили перевірку розкриття інформації Товариством на веб-сайті: satis.kiev.ua та встановили, що Товариство дотримується вимог Положення.
- *прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:*
Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.
- *відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що*

документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:

Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

- *внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:*
Станом на 31.12.2018 року відокремлених підрозділів немає.
- *внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:*
Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності Товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає встановленим вимогам.
- *облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:*
Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.
- *готівкових розрахунків:*
Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.
- *зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):*
Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.
- *розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу:*
Остання емісія акцій відбулася в 2012 році. Статутний фонд оплачений грошовими коштами в сумі 16524,4 тис. грн.
Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.
- *розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):*
Ми встановили, що :
 - у власному капіталі Товариства капітал у дооцінках обліковується сума – 1363,3 тис.грн. В 2014 Керівництво Товариства прийняло рішення про купівлю житлового приміщення (договір купівлі-продажу майнових прав №8741/РН-К від 11.12.2014р.). В 2018 році Компанія оформила право власності на об'єкт житлової нерухомості (запис про право власності №29293735 від 04.12.2018р. в ДРРП). В балансі на кінець року приміщення обліковується в складі основних засобів групи «будівлі та споруди» після первісного визнання за переоціненою (справедливою) вартістю (Звіт про незалежну оцінку вартості №LO12122018 від 12.12.2018р.). Збільшення вартості відображено у власному капіталі «Капітал в дооцінках». Дата вводу в експлуатацію 14.12.2018р. Відповідно до МСФЗ 16 нерухомість класифікується як основний засіб і планується використовувати в адміністративній та господарській діяльності. На нашу думку наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 6.5 та 6.1
 - резервний капітал сформовано за рахунок прибутку в сумі 6579,2 тис.грн.
- *розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів:*
Ми встановили, що справедливую вартість активів Товариство оцінює відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

- відповідності політики перестрахування, в т.ч. прийняття ризиків у перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладання договорів перестрахування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестрахування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою КМУ від 04.02.2004 за №124:

Ми встановили, що Товариство дотримується встановлених вимог.

- здійснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування:

Ми встановили, що Товариство дотримується встановлених вимог.

- Якщо страховик має ліцензію на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів:

Ми встановили, що Товариство не має ліцензію на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

- чи формує та веде він облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку;

Ми встановили, що Товариство веде облік та адекватно формує резерви відповідно до законодавства, станом на 31.12.2018 року сформовано 1555,9 тис. грн., що підтверджується тестом на адекватність. Перевірка адекватності страхових зобов'язань відбувалася відповідно до вимог тесту адекватності зобов'язань МСФЗ 4.15-4.19.

Операції з пов'язаними особами

Ми встановили пов'язані особи Товариства:

| Найменування | Пов'язана особа | Характер відносин | Частка у статутному капіталі |
|----------------|---------------------------------|------------------------|------------------------------|
| Істотна участь | Приватне підприємство «ФІНВЕСТ» | Відносини контролю | 89,31%. |
| Директор | Яхниця Ігор Олександрович | Управлінський персонал | 1,98 |

Ми встановили, що операції з пов'язаними сторонами в звітному році проводились Товариством в межах чинного законодавства, виключно за принципом справедливої вартості.

На нашу думку наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 6.15 до фінансової звітності.

Стан корпоративного управління

Ми встановили, що:

Товариство забезпечує захист прав, законних інтересів учасників та рівне ставлення до всіх учасників незалежно від розміру частки у статутному капіталі, якими вони володіють, та інших факторів;

- Виконавчий орган Товариства здійснює керівництво поточною діяльністю товариства та підзвітний загальним зборам учасників;
- Інформація, що розкривається Товариством, є суттєвою та повною;
- Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю;
- Товариство поважає права та враховує законні інтереси заінтересованих осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Товариства і до яких передусім належать працівники, кредитори, споживачі послуг Товариства, територіальна громада, на території якої розташоване

Товариство, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування) та активно співпрацює з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Товариства.

Події після дати балансу

Ми не встановили подій після дати балансу, що могли б суттєво вплинути на фінансовий стан Товариства.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є



Лазоренко М.В

Сертифікат аудитора серії а № 000468 від
30.11.1995 р.

Директор, аудитор

Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора
серії а № 004127 від 28.01.2000р.

м. Київ

«25» березня 2019 року

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю
«Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва (нова назва В'ячеслава
Липинського), 10, тел. 044-228-62-56.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та
аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року,
дійсне до 27.07.2022 року.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської
діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до
Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську
діяльність» від 21.12.2017 р. №2258-VIII (номер реєстрації 4082,
дата реєстрації 19.10.2018 року).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів
Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити
обов'язковий аудит фінансової звітності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити
обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що
становлять суспільний інтерес»

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: №
1769, видане

Рішенням АПУ від 29.03.2018 року № 356/4. Строк дії свідоцтва
до 31.12.2023р.

Термін договору на проведення аудиту: Договір N 18/02/2019-4
від 01.03.2019р., дата початку проведення аудиторської
перевірки 01.03.2019р., дата завершення – 25.03.2019 року.

Контрольна сума 8BA28F39F76DA5385BB42B9E907F5CB90CE616B4

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги
до фінансової звітності»

| | | |
|--|---|--|
| | Дата (рік, місяць, число) | КОДИ |
| | 15 квітня 2019 р. | |
| Підприємство | Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "САТІС" за ЄДРПОУ | 22963118 |
| Територія | м.Київ за КОАТУУ | 8036100000 |
| Організаційно-правова форма господарювання | Страховання за КОПФГ | 96220 |
| Вид економічної діяльності | Інші види страхування, крім страхування життя за КВЕД | 65.12 |
| Середня кількість працівників | _____ | Контрольна сума |
| Адреса, телефон | 03028 КИЇВ, КИЇВ 28, Саперно-Слобідська, буд.22 044 5021038 ,5021038 | 8BA28F39F76DA5385BB42B9E907F5CB90CE616B4 |

Масштаб виміру: тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма N 2), дані та показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Скасування (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
v за національними (стандартами) бухгалтерського обліку
v за міжнародними стандартами фінансової звітності

БАЛАНС
(Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2018 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

| Актив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|-----------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи | 1000 | 129,10 | 129,10 |
| Нематеріальна вартість | 1001 | 135,80 | 135,80 |
| Накопичена амортизація | 1002 | 6,70 | 6,70 |
| Нематеріальні капітальні інвестиції | 1005 | 0 | 0 |
| Нематеріальні засоби | 1010 | 7143,30 | 8345,30 |
| Нематеріальна вартість | 1011 | 13253,70 | 15354 |
| Знос | 1012 | 6110,40 | 7008,70 |
| Нематеріальна нерухомість | 1015 | 0 | 0 |
| Нематеріальна вартість інвестиційної нерухомості | 1016 | 0 | 0 |
| Знос інвестиційної нерухомості | 1017 | 0 | 0 |
| Нематеріальні біологічні активи | 1020 | 0 | 0 |
| Нематеріальна вартість довгострокових біологічних активів | 1021 | 0 | 0 |
| Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів | 1022 | 0 | 0 |
| Нематеріальні фінансові інвестиції: які обліковуються за часті в капіталі інших підприємств | 1030 | 0 | 8820 |
| Інші фінансові інвестиції | 1035 | 0 | 0 |
| Нематеріальна дебіторська заборгованість | 1040 | 0 | 0 |
| Нематеріальні податкові активи | 1045 | 0 | 0 |
| Знос | 1050 | 0 | 0 |
| Нематеріальні аквізиційні витрати | 1060 | 0 | 0 |
| Нематеріальні збитків у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | 0 | 0 |
| Нематеріальні активи | 1090 | 0 | 0 |
| Нематеріальні активи розділом I | 1095 | 7272,40 | 17294,40 |

19

| Актив | Код рядка | На початок звітної періоду | На кінець звітної періоду |
|--|--------------|-------------------------------|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | 31,40 | 51,10 |
| Виробничі запаси | 1101 | 0 | 0 |
| Незавершене виробництво | 1102 | 0 | 0 |
| Готова продукція | 1103 | 0 | 0 |
| Товари | 1104 | 0 | 0 |
| Поточні біологічні активи | 1110 | 0 | 0 |
| Депозити перестраховання | 1115 | 0 | 0 |
| Векселі одержані | 1120 | 4010 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 180,60 | 1998,80 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами | 1130 | 1,30 | 0 |
| в бюджетом | 1135 | 389,10 | 475,30 |
| в тому числі з податку на прибуток | 1136 | 377 | 322,40 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих дивидендів | 1140 | 81,40 | 82,40 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | 0 | 0 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 1668,60 | 88,10 |
| Довгострокові фінансові інвестиції | 1160 | 2328,10 | 320,70 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 3492,10 | 5465,20 |
| Вимоги | 1166 | 21,80 | 0,10 |
| Вимоги в банках | 1167 | 3470,30 | 5465,10 |
| Вимоги майбутніх періодів | 1170 | 0 | 0 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | 43,20 | 211,90 |
| в тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань | 1181 | 0 | 0 |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | 0 | 0 |
| резервах незароблених премій | 1183 | 43,20 | 211,90 |
| інших страхових резервах | 1184 | 0 | 0 |
| Інші оборотні активи | 1190 | 0 | 0 |
| Всього за розділом II | 1195 | 12225,80 | 8693,50 |
| III. Немобільні активи, утримувані для продажу, та групи активів | 1200 | 0 | 0 |
| IV. Капітал | 1300 | 19498,20 | 25987,90 |
| IV. Капітал | | | |
| Власний (пайовий) капітал | 1400 | 16524,40 | 16524,40 |
| Внесок до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | 0 | 0 |
| Внесок у асоціаціях | 1405 | 0 | 1363,30 |
| Власний капітал | 1410 | 0 | 0 |
| Додатковий дохід | 1411 | 0 | 0 |
| Валютні курсові різниці | 1412 | 0 | 0 |
| Власний капітал | 1415 | 6579,20 | 6579,20 |
| Непокритий збиток (непокритий прибуток) | 1420 | -6141,90 | -4239,10 |
| Власний капітал | 1425 | 0 | 0 |
| Власний капітал | 1430 | 0 | 0 |
| Власний капітал | 1435 | 0 | 0 |
| Всього за розділом I | 1495 | 16961,70 | 20227,80 |
| V. Зобов'язання і забезпечення | | | |
| Зобов'язання | 1500 | 0 | 0 |
| Зобов'язання | 1505 | 0 | 0 |

| Актив | Код рядка | На початок звітнього періоду | На кінець звітнього періоду |
|---|-----------|------------------------------|-----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | 0 | 0 |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | 0 | 0 |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | 124,20 | 142,40 |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | 124,20 | 142,40 |
| Цільове фінансування | 1525 | 0 | 0 |
| Благодійна допомога | 1526 | 0 | 0 |
| Страхові резерви | 1530 | 1322,60 | 1555,90 |
| у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань | 1531 | 0 | 0 |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | 515 | 41,20 |
| резерв незароблених премій | 1533 | 807,60 | 1514,70 |
| інші страхові резерви | 1534 | 0 | 0 |
| Інвестиційні контракти | 1535 | 0 | 0 |
| Призовий фонд | 1540 | 0 | 0 |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | 0 | 0 |
| Усього за розділом II | 1595 | 1446,80 | 1698,30 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | 0 | 0 |
| Векселі видані | 1605 | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | 0 | 0 |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 335,30 | 1974,70 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 0 | 0 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 0 | 0 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 0,70 | 0 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 4,30 | 2,80 |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з клієнтами | 1640 | 202,90 | 10,40 |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | 1645 | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 1650 | 546,10 | 2073,50 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 0 | 0 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | 0 | 0 |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | 0 | 0 |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 0,40 | 0,40 |
| Усього за розділом III | 1695 | 1089,70 | 4061,80 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | 0 | 0 |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | 0 | 0 |
| Баланс | 1900 | 19498,20 | 25987,90 |

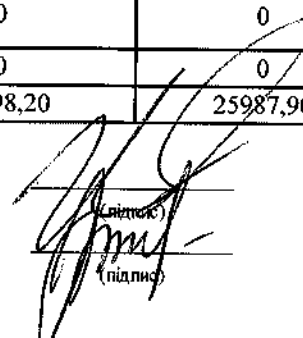
Головний бухгалтер

Головний бухгалтер



Головний бухгалтер Ігор Олександрович

Головний бухгалтер Тютук Лариса Дмитрівна

(підпис)

 (підпис)

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "САТІС"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

| |
|-------------------|
| КОДИ |
| 15 квітня 2019 р. |
| 22963118 |

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2018 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 8735,80 | 12652 |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | 8735,80 | 12652 |
| Премії підписані, валова сума | 2011 | 10078,20 | 19493,80 |
| Премії, передані у перестраховання | 2012 | 804 | 6798,70 |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | 707,10 | -457,20 |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | 168,70 | -500,30 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | 0 | 0 |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | 3030,40 | 8021,80 |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | 5705,40 | 4630,20 |
| збиток | 2095 | 0 | 0 |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | 0 | 0 |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | 473,80 | 0 |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | 0 | 0 |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 | 0 | 0 |
| Інші операційні доходи | 2120 | 42,90 | 57,10 |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121 | 0 | 0 |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2122 | 0 | 0 |
| Адміністративні витрати | 2130 | 2773,40 | 2537,60 |
| Витрати на збут | 2150 | 716,10 | 812,40 |
| Інші операційні витрати | 2180 | 1096,80 | 1128,30 |
| Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2181 | 0 | 0 |
| Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | 0 | 0 |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | 1635,80 | 209 |
| збиток | 2195 | 0 | 0 |
| Доходи від участі в капіталі | 2200 | 0 | 0 |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 450,30 | 446,20 |
| Інші витрати | 2240 | 9360,20 | 0 |
| Доходи від благодійної допомоги | 2241 | 0 | 0 |
| Інші фінансові витрати | 2250 | 0 | 0 |
| Витрати від участі в капіталі | 2255 | 0 | 0 |
| Інші витрати | 2270 | 9454,20 | 8421 |
| Витрати (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | 0 | 0 |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | 1992,10 | 0 |
| збиток | 2295 | 0 | 7765,80 |

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | 89,30 | 38,60 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | 0 | 0 |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | 1902,80 | 0 |
| збиток | 2355 | 0 | 7804,40 |
| II. СУКУПНИЙ ДОХІД | | | |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | 1363,30 | 0 |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід | 2445 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | 1363,30 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | 1363,30 | 0 |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 3266,10 | -7804,40 |
| III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ | | | |
| Матеріальні затрати | 2500 | 190,60 | 136,30 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 935,10 | 724,20 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 200 | 158,30 |
| Амортизація | 2515 | 957 | 944,20 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 2303,60 | 2515,30 |
| Разом | 2550 | 4586,30 | 4478,30 |
| IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ | | | |
| Середньорічна кількість простих акцій | 2600 | 0 | 0 |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | 2605 | 0 | 0 |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2610 | 0 | 0 |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | 0 | 0 |
| Дивиденди на одну просту акцію | 2650 | 0 | 0 |

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер



Гор. Олександрович

Ларіса Дмитрівна

(Handwritten signature)
 (Підпис)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

| |
|-------------------|
| КОДИ |
| 15 квітня 2019 р. |
| 22963118 |

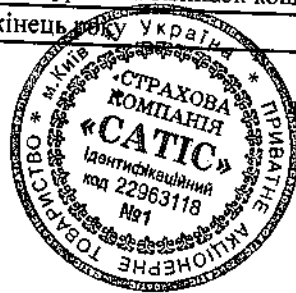
Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "САТІС"

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2018 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|--------------|----------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 0 | 0 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | 0 | 0 |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | 0 | 0 |
| Цільового фінансування | 3010 | 0 | 0 |
| надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | 0 | 0 |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | 0 | 0 |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | 0 | 0 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | 68,50 | 51,50 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | 0 | 0 |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | 0 | 0 |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | 0 | 0 |
| Надходження від страхових премій | 3050 | 34494,30 | 34807,70 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3095 | 29,20 | 474,10 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | 2379,70 | 2394,10 |
| Праці | 3105 | 755,20 | 605,70 |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | 270 | 204,40 |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | 0 | 0 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | 34,60 | 0 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | 0 | 0 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | 254,40 | 64,70 |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | 0 | 0 |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | 0 | 0 |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | 0 | 0 |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими договорами | 3150 | 26039 | 29589,10 |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | 0 | 0 |
| Інші витрачання | 3190 | 1798,50 | 2116,60 |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | 3060,60 | 358,70 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | 7479,80 | 0 |
| необоротних активів | 3205 | 177,10 | 0 |
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | 380,80 | 333,80 |
| дивидендів | 3220 | 0 | 0 |
| находження від деривативів | 3225 | 0 | 0 |

| Стаття 1 | Код рядка 2 | За звітний період 3 | За аналогічний період попереднього року 4 |
|--|-------------------|---------------------------|---|
| Надходження від погашення позик | 3230 | 0 | 0 |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3250 | 0 | 0 |
| Витрачання на придбання: | | | |
| фінансових інвестицій | 3255 | 8820 | 0 |
| необоротних активів | 3260 | 112,70 | 1234,80 |
| Виплати за деривативами | 3270 | 0 | 0 |
| Витрачання на надання позик | 3275 | 0 | 0 |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | 0 | 0 |
| Інші платежі | 3290 | 0 | 0 |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | -895 | -901 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | 0 | 0 |
| Отримання позик | 3305 | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3340 | 0 | 0 |
| Витрачання на: | | | |
| Вихуп власних акцій | 3345 | 0 | 0 |
| Погашення позик | 3350 | 0 | 0 |
| Сплата дивідендів | 3355 | 192,50 | 0 |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | 0 | 0 |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | 0 | 0 |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | 0 | 0 |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | 0 | 0 |
| Інші платежі | 3390 | 0 | 0 |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | -192,50 | 0 |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | 1973,10 | -542,30 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 3492,10 | 4034,40 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | 0 | 0 |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 5465,20 | 3492,10 |



Головний бухгалтер: Ігор Олександрович

Головний бухгалтер: Лариса Дмитрівна

(Handwritten signature)
 (Ігор Олександрович)
 (Лариса Дмитрівна)

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Інші резерви | Всього |
|--|-----------|------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|--------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| спеціальних (цільових) фондів | | | | | | | | | | |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Внески учасників: | | | | | | | | | | |
| Внески до капіталу | 4240 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення капіталу: | | | | | | | | | | |
| Викуп акцій (часток) | 4260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разом змін у капіталі | 4295 | 0 | 1363 | 0 | 0 | 1903 | 0 | 0 | 0 | 3266 |
| Залишок на кінець року | 4300 | | 1363 | 0 | 6579 | -4238 | 0 | 0 | 0 | 20228 |

Керівник

Яхіяня Ігор Олександрович

Головний бухгалтер

Тутук Лариса Дмитрівна



(Handwritten signature)
 (підпис)

Дата (рік, місяць, число)
30 СІРПНЯ

| |
|-------------------|
| КОДИ: |
| 26 квітня 2018 р. |
| 22963118 |

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхові компанії "САТІС"

Звіт про власний капітал
за 2017 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Перезподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Видучений капітал | Інші резерви | Всього |
|--|-----------|------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|--------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Залишок на початок року | 4000 | 16524 | 0 | 0 | 6579 | 1796 | 0 | 0 | 0 | 24899 |
| Коригування: | | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | 4005 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Виправлення помилок | 4010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни | 4090 | 0 | 0 | 0 | 0 | -133 | 0 | 0 | 0 | -133 |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 16524 | 0 | 0 | 6579 | 1663 | 0 | 0 | 0 | 24766 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | 0 | 0 | 0 | 0 | -7804 | 0 | 0 | 0 | -7804 |
| Валний сукупний дохід за звітний період | 4110 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дооцінка (зумінка) оборотних активів | 4111 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дооцінка (зумінка) фінансових інструментів | 4112 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Валний сукупний дохід | 4116 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Розподіл прибутку: | | | | | | | | | | |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Страмування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку, направлена до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку на придбання спеціальних (інвестиційних) фондів | 4220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

26

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Периодичний прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Інші резерви | Всього |
|--|-----------|------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|--|---------------------|-------------------|--------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Внески учасників: | | | | | | | | | | |
| Внески до капіталу | 4240 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення капіталу: | | | | | | | | | | |
| Викуп акцій (часток) | 4260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резом зміни у капіталі | 4295 | 0 | 0 | 0 | 0 | -7804 | 0 | 0 | 0 | -7804 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 0 | 0 | 0 | 6579 | -6141 | 0 | 0 | 0 | 16962 |

Головний бухгалтер

Людмила Дмитрівна



Головний бухгалтер Ігор Олександрович

Людмила Дмитрівна

Handwritten signature and date '14.02.2014'.

ЗГІДНО З ОРИГІНАЛОМ
ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР
ПРАТ 'СК 'САТІС'
ЯХНИЦЯ І.О.



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. Оренда.
 - 3.7. Фінансові зобов'язання.
 - 3.8. Податок на прибуток.
 - 3.9. Статутний капітал та емісійний дохід.
 - 3.10. Валюта виміру та подання.
 - 3.11. Резерви.
 - 3.12. Перевірка адекватності страхових зобов'язань.
 - 3.13. Інформація за операційними сегментами.
 - 3.14. 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. Фінансові активи в наявності для продажу.
 - 6.3. Запаси.
 - 6.4. Грошові кошти та їх еквіваленти.
 - 6.5. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід), зміни у власному капіталі.
 - 6.6. Тест на адекватність зобов'язань
 - 6.7. Потенційні зобов'язання Страхової компанії.
 - 6.8. Інші операційні доходи .
 - 6.9. Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати.
 - 6.10. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати.
 - 6.11. Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку).
 - 6.12. Операційні сегменти.
 - 6.13. Цілі та політики управління фінансовими ризиками.
 - 6.14. Управління капіталом
 - 6.15. Операції з пов'язаними сторонами.
 - 6.16. Здатність товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.
 - 6.17. Події після дати балансу.

1. Інформація про компанію

Найменування юридичної особи Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Сатіс»

| | |
|--|--|
| Юридична адреса: | м.Київ, вул.Саперно-Слобідська, 22 |
| Фактична адреса: | м.Київ, вул.Саперно-Слобідська, 22 |
| Дата державної реєстрації | 10 березня 1995 р |
| Адреса вебсайта | satis.kiev.ua |
| Види діяльності згідно з ЄДРПОУ | Страхування, 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. 26507051917600 |
| Документи, що підтверджують право на здійснення відповідних видів страхування: | |
| | Серія АГ № 569052 від 08.12.2010 року |
| | Серія АГ № 569053 від 08.12.2010 року |
| | Серія АГ № 569054 від 08.12.2010 року |
| | Серія АГ № 569055 від 08.12.2010 року |
| | Серія АГ № 569056 від 08.12.2010 року |
| | Серія АГ № 569057 від 08.12.2010 року |
| | Серія АГ № 569058 від 08.12.2010 року |
| | Серія АГ № 569059 від 08.12.2010 року |
| | Серія АГ № 569060 від 08.12.2010 року |
| | Серія АГ № 569061 від 08.12.2010 року |

2. Основи подання фінансової звітності.

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2018 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2018 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

2.2. Сутність і вплив нових стандартів МСФЗ. Прийнята облікова політика Товариством в період підготовки фінансової звітності відповідає обліковій політиці, що застосовувалася при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017

року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності з 1 січня 2018 року. Товариство не прийняла достроково будь-який інший стандарт, інтерпретації або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу. Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче. Хоча Товариство вперше застосувала ці нові стандарти та поправки в 2018 році, вони не мають істотного впливу ні на річну консолідовану фінансову звітність Товариства

Сутність і вплив кожного нового стандарту або поправки описано нижче.

МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами» замінює МСБО (IAS) 18 «Дохід», МСБО (IAS) 11 «Будівельні контракти» і відповідні пояснення та застосовується для доходів, що виникають внаслідок договору з клієнтом, якщо ці контракти не підпадають під дію інших стандартів. Новий стандарт передбачає модель, що включає п'ять етапів для обліку доходу від договорів з клієнтами. Основний принцип нового стандарту полягає в тому, що суб'єкт господарювання визнає дохід унаслідок передачі обіцяних товарів або послуг клієнтам у сумі, що відображає компенсацію, на яку підприємство очікує мати право в обмін на ці товари або послуги. Стандарт визначає, що суб'єкт господарювання має розглянути судження і всі доречні факти та обставини на кожному з етапів моделі у відношенні договорів з клієнтами. Стандарт визначає порядок обліку додаткових витрат, пов'язаних з укладенням договору з клієнтом, а також витрат, понесених при виконанні договору з клієнтом.

Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Покращення дає додаткові пояснення відповідних вимог стандарту та доповнює виключення для організацій, які застосовують МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Нові терміни та визначення, представлені в МСФЗ (IFRS) 15 та застосовані Товариством під час підготовки цієї фінансової звітності, є наступними: Контрактний актив являє собою право на винагороду в обмін на товари чи послуги, які Товариство передає клієнту, коли це право обумовлено чимось іншим, ніж час. Станом на 31 грудня 2018 та 31 грудня 2017 року сума таких активів є незначною та представлена в сумі торгової та іншої дебіторської заборгованості звіту про фінансовий стан. Контрактне зобов'язання являє собою зобов'язання передати товари або послуги клієнтові, за які Товариство отримала від клієнта компенсацію (або настав строк сплати такої суми). Станом на 31 грудня 2017 року такі зобов'язання відображаються у складі статті Аванси, одержані від клієнтів звіту про фінансовий стан. Як це вимагається Товариство розподілило дохід від договорів з клієнтами, по категоріях, які відображають вплив економічних факторів на величину, терміни та невизначеність доходів та грошових потоків. Стандарт застосовується ретроспективно з кумулятивним ефектом первісного застосування цього стандарту, визнаним на дату первісного застосування. Товариство проаналізувало вплив стандарту, тлумачень та поправок на облікову політику, що застосовується Товариством та, на думку управлінського персоналу Товариства, зміни не мають значного впливу на застосовувану облікову політику.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, при цьому допускається застосування до цієї дати, та об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування. Товариство застосувала МСФЗ (IFRS) 9 ретроспективно, з дати набрання чинності 1 січня 2018. Класифікація та оцінка Відповідно до МСФЗ (IFRS) 9, фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток або амортизованою собівартістю в іншому сукупному доході. Класифікація базується на основі двох таких критеріїв: бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами та установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Нова класифікація фінансових активів Товариством наведена нижче:

1) Борговий інструмент оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання зазначених умов: фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків та договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами

основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Ця категорія включає в себе Торгову та іншу дебіторську заборгованість та Довгострокові позики працівникам, що включені до фінансових активів.

2) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, включають фінансові активи, які не відповідають критеріям оцінки за амортизованою собівартістю чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Ці фінансові активи включають інструменти власного капіталу, щодо яких Товариство вирішило не відображати зміну справедливої вартості через інший сукупний дохід. Ця категорія, включає інструменти власного капіталу інших суб'єктів господарювання, які включені до статті фінансові активи. Товариство оцінило бізнес-модель при первісному визнанні на дату набрання чинності, 1 січня 2018, та застосовує ретроспективно до фінансових активів, що не були визнані до 1 січня 2018 року. Оцінка одержання договірних грошових потоків боргових інструментів складається лише з конкретно ідентифікованих грошових потоків від фінансового активу, за яким контрагент отримує право на грошові потоки від відсотка, та від основної суми за борговим інструментом, що була зроблена на основі фактів та обставин при початковому визнанні активу.

Облік фінансових зобов'язань Товариства залишився практично незмінним в порівнянні з вимогами, що визначені МСБО (IAS) 39. Зменшення корисності Впровадження МСФЗ (IFRS) 9 призвело до зміни обліку зменшення корисності фінансових активів, та заміною метод понесених збитків відповідно до МСБО (IAS) 39 на метод очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового інструменту. МСФЗ (IFRS) 9 вимагає від Товариства обліку резерву очікуваних кредитних збитків для кредитів та інших фінансових активів, що обліковуються не за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає різницю між контрактними грошовими потоками відповідно до умов договору та всіх грошових потоків, що Товариство очікує отримати. Потім збиток дисконтується з наближенням до первісної ефективної процентної ставки активу. Товариство розділило фінансові активи на основі загальних характеристик кредитного ризику, таких як: тип фінансового інструменту, рейтинг кредитного ризику, тип боржника чи емітента, дати первісного визнання фінансового активу, та застосувала до них історичний відсоток кредитних збитків, що базується на досвіді Товариства щодо виникнення таких збитків, скоригованого на специфічні фактори для боржників та загальних економічних умов. Для дебіторської заборгованості та договірних активів Група обрала спрощений підхід і розрахувала очікувані кредитні збитки, що дорівнюють очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії. Застосування стандарту не мало значного впливу на фінансову звітність Товариства.

Інтерпретація КІМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та Авансові платежі»

Інтерпретація роз'яснює, що при визначенні спот-курсу, що використовується при первісному визнанні активу, витрат чи доходу (або їх частини) з одночасним припиненням визнання немонетарного активу чи зобов'язання, пов'язаного з авансовим платежем, дата операції є датою на котру суб'єкт господарювання здійснює первісне визнання немонетарного активу чи немонетарного зобов'язання, що виникає при здійсненні авансового платежу. При наявності кількох авансових надходжень чи витрат грошових коштів, суб'єкт господарювання має визначити дату здійснення операції для кожного надходження чи здійснення авансового платежу. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати, при цьому допускається застосування до цієї дати. Оскільки Товариство дотримувалось вищеописаного підходу в обліку, ця поправка не вплине на фінансову звітність чи облікові політики Товариства.

МСБО (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»

Поправки роз'яснюють коли суб'єкт господарювання має переводити нерухомість, включаючи нерухомість, яка перебуває в процесі будівництва чи поліпшення, до/або з інвестиційної нерухомості. Поправки визначають, що зміна у використанні виникає тоді, коли нерухомість відповідає або перестає відповідати поняттю інвестиційної нерухомості та існує свідчення зміни у використанні. Ці поправки не впливають на проміжну скорочену консолідовану фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Рада з МСБО випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на

основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій з виплат на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку; облік змін умов операцій з виплат на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами. При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Ці поправки не впливають на фінансову звітність Товариства, оскільки Товариство не використовує платежі, засновані на акціях.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти» при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ (IFRS) 4

Поправки розглядають питання, пов'язані із застосуванням нового стандарту МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», до моменту застосування МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти», що замінить МСФЗ (IFRS) 4. Згідно з поправками, суб'єкти господарювання, які випускають страхові контракти, мають дві опції щодо застосування МСФЗ (IFRS) 9: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 або застосування принципу накладення. Ці поправки не мають впливу на фінансову звітність Товариства.

МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства»

Суб'єкт господарювання, що є організацією з венчурним капіталом, чи інший суб'єкт господарювання, що задовольняє критерії, може обрати спосіб обліку за справедливою вартістю через прибуток або збиток при первісному визнанні кожної інвестиції у асоційовані та спільні підприємства. Якщо суб'єкт господарювання, що не є інвестиційною компанією, має частку у спільному чи асоційованому підприємстві, що є інвестиційною компанією, такий суб'єкт господарювання, застосовуючи метод участі в капіталі, може прийняти рішення використовувати облік за справедливою вартістю, що застосовується спільним чи асоційованим підприємством, що є інвестиційною компанією, щодо обліку його частки у дочірньому підприємстві. Такий вибір здійснюється окремо щодо кожного спільного чи асоційованого підприємства, що є інвестиційною компанією на пізнішу з двох дат: (а) дату, коли відбувається первісне визнання інвестиції у спільне чи асоційоване підприємство, що є інвестиційною компанією; (б) спільне чи асоційоване підприємство стає інвестиційною компанією та (в) спільне чи асоційоване підприємство, що є інвестиційною компанією, вперше стає материнською компанією. Ці поправки не мають впливу на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - виключення короткострокових звільнень для суб'єктів господарювання, які вперше застосовують МСФЗ (IFRS) 1

Поправкою виключаються короткострокові звільнення від МСФЗ (IFRS) 1 для суб'єктів господарювання, які уперше застосували МСФЗ (IFRS) 1, що були викладені у параграфах E3 - E7. Ці поправки не впливають на фінансову звітність Товариства, оскільки Товариство не вперше застосовує МСФЗ.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення. Ця фінансова звітність складена в національній валюті України – гривнях, якщо інше не зазначено в окремих звітах та примітках. Одиниця виміру – тисяча гривень.

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

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності. Фінансова звітність Товариства буде затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 26 квітня 2019р. 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 2018 року.

3. Принципи облікової політики.

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

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

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

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

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

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

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

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю Товариство відносить цінні папери, які придбавалися для торгових операцій, яким притаманна швидка ліквідність, та по яких є можливість визначення справедливої вартості на підставі біржових торгів.

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

До фінансових активів доступних для продажу, Товариство відносить інвестиції які не підпадають під вищезазначені категорії. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються прямо у власному капіталі з відображенням у звіті про зміни у власному капіталі, за винятком збитків від зменшення корисності та збитків від коливань курсу іноземної валюти, доки визнання фінансового активу не буде припинено, коли кумулятивний прибуток або збиток, визнаний раніше у власному капіталі, слід визнавати у прибутку чи збитку.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, доступного для продажу, сума кумулятивного збитку виключається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку. Неринкові акції, справедливу вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

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

Якщо рішення про придбання частки в об'єкті інвестування, що перевищує 50% від частки в статутному капіталі і по всім ознакам потребує консолідації, прийняте в останніх двох календарних місяцях звітного року, то консолідація звітності відбувається з наступного звітного року.

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

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

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

Строки корисного використання основних видів основних засобів встановлені наступні:

Таб. 3.1

| Види об'єктів | Строк корисного використання (років) |
|--|--------------------------------------|
| Будинки та споруди | 50 |
| Обладнання охорони та сигналізації | 12 |
| Комп'ютери та обладнання до них, принтери, банкомати, телефони | 5 |
| Копіювальні машини | 4 |
| Кондиціонери, холодильне обладнання, аудіо та відеотехніка | 5 |
| Касове обладнання | 4 |
| Автотранспорт | 7 |
| Меблі, сейфи | 4 |
| Вивіски | 5 |
| Інші | 4 |

Земля та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення використовуються протягом строку оренди приміщень.

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:

| Найменування групи | Строк корисного використання (років) |
|---|--------------------------------------|
| Права на використання програм для комп'ютерної техніки, на різні бази даних, інше програмне забезпечення. | 4 |
| Інші нематеріальні активи | 4 |
| Ліцензії на впровадження страхової діяльності | - |

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

3.6. Оренда. Договори оренди класифіковані як оперативна оренда. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі.

3.7. 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.

3.8. 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.

Ставка податку на прибуток в 2018 році становила 18%, від страхової діяльності – 3%.

3.9. 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.

3.10. 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.

3.11. 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.

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

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

Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

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

3.13. 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.

3.14. 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 2018р. виправлення суттєвих помилок не здійснювалось. Облікова політика протягом року не змінювалася

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю. Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСБО 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Таб.5.1.

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | Методика оцінювання | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вихідні дані |
|---|---|--|--|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості | Ринковий | Офіційні курси НБУ |
| 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 |
| 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.

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | 1 рівень (ті, що мають котирування та спостережувані) | | 2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані) | | 3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) | | Усього | |
|---|--|----------|--|----------|--|----------|----------|----------|
| | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 |
| Дата оцінки | 31.12.18 | 31.12.17 | 31.12.18 | 31.12.17 | 31.12.18 | 31.12.17 | 31.12.18 | 31.12.17 |
| Інвестиції доступні для продажу | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інвестиції за справедливою вартістю | - | - | 89,4 | 900,0 | 231,3 | 1428,1 | 320,7 | 2328,1 |

У 2018 році переведень між рівнями ієрархії не було.

На кінець 2018 року цінні папери, які обліковувались на початок року у складі інвестицій за справедливою вартістю, були знецінені до номінальної вартості..

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 | |
|--|--------------------|--------|----------------------|--------|
| | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Фінансові активи | - | - | - | - |
| Інвестиції доступні для продажу | - | - | - | - |
| Інвестиції доступні за справедливою вартістю | 320,7 | 2328,1 | 320,7 | 2328,1 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 88,1 | 1668,9 | 88,1 | 1668,9 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 5465,2 | 3492,1 | 5465,2 | 3492,1 |
| Торгівельна кредиторська заборгованість | 1974,6 | 335,3 | 1974,6 | 335,3 |

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. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 6.13.

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

6.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця. Основні засоби та нематеріальні активи

Таб.6.1. (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Будівлі, споруди та передавальні пристрої | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Інші необоротні матеріальні активи | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи | Нематеріальні активи | Усього |
|-------|---|---|----------------------|--------------------|--|---------------------|------------------------------------|---|----------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Балансова вартість на 1 січня 2017 року: | - | 6774,5 | - | 4,6 | 32,8 | - | - | 129,1 | 6941,0 |
| 1.1 | Первісна (переоцінена) вартість | - | 11779,2 | - | 117,5 | 133,5 | - | - | 135,8 | 12166,0 |
| 1.2 | Знос на 1 січня 2017 року | - | 5004,7 | - | 112,9 | 100,7 | - | - | 6,7 | 5225,0 |
| 2 | Надходження | - | 203,2 | 1020,3 | - | - | - | - | - | 1223,5 |
| 3 | Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Передавання | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Вибуття | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Амортизаційні відрахування | - | 744,8 | 136,0 | 4,2 | 7,1 | - | - | - | 892,1 |
| 6 | Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Переоцінка | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7.1 | Переоцінка первісної вартості | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7.2 | Переоцінка зносу | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Коригування ОЗ на МБП | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 | Коригування зносу ОЗ на знос МБП | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Балансова вартість на 31 грудня 2017 року: | - | 6232,9 | 884,3 | 0,4 | 25,7 | - | - | 129,1 | 7272,4 |
| 9.1 | Первісна (переоцінена) вартість | - | 11982,4 | 1020,3 | 117,5 | 133,5 | - | - | 135,8 | 13389,5 |
| 9.2 | Знос на 31 грудня 2017 року | - | 5749,5 | 136,0 | 117,1 | 107,8 | - | - | 6,7 | 6117,1 |
| 10 | Коригування первісної вартості на початок періоду | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1 | Балансова вартість на 1 січня 2018 року: | - | 6232,9 | 884,3 | 0,4 | 25,7 | - | - | 129,1 | 7272,4 |
| 1.1 | Первісна (переоцінена) вартість | - | 11982,4 | 1020,3 | 117,5 | 133,5 | - | - | 135,8 | 13389,5 |
| 1.2 | Знос на 1 січня 2018 року | - | 5749,5 | 136,0 | 117,1 | 107,8 | - | - | 6,7 | 6117,1 |
| 2 | Надходження | 775,2 | 37,2 | - | 48,5 | - | - | - | - | 860,9 |
| 3 | Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | - | - | 8,9 | - | - | - | - | - | 8,9 |
| 4 | Передавання | - | 132,8 | - | - | - | - | - | - | 132,8 |
| 4.1 | Вибуття | - | 132,8 | - | - | - | - | - | - | 132,8 |
| 5 | Амортизаційні відрахування | - | 687,1 | 205,1 | 0,5 | 5,6 | - | - | - | 898,3 |
| 6 | Відображення величини втрат від зменшення корисності, | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | | |
|-----|--|--------|---------|--------|-------|-------|---|---|-------|---------|
| | визначених у фінансових результатах | | | | | | | | | |
| 7 | Переоцінка | 1363,3 | - | - | - | - | - | - | - | 1363,3 |
| 7.1 | Переоцінка первісної вартості | 1363,3 | - | - | - | - | - | - | - | 1363,3 |
| 7.2 | Переоцінка зносу | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Коригування ОЗ на МБП | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 | Коригування зносу ОЗ на знос МБП | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Балансова вартість на 31 грудня 2018 року: | 2138,5 | 5450,2 | 688,1 | 48,4 | 20,1 | - | - | 129,1 | 8474,4 |
| 9.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 2138,5 | 11886,8 | 1029,2 | 166,0 | 133,5 | - | - | 135,8 | 15489,8 |
| 9.2 | Знос на 31 грудня 2018 року | - | 6436,6 | 341,1 | 117,6 | 113,4 | - | - | 6,7 | 7015,4 |

В 2014 Керівництво Товариства прийняло рішення про купівлю житлового приміщення (договір купівлі-продажу майнових прав №8741/РН-К від 11.12.2014р.). В 2018 році Компанія оформила право власності на об'єкт житлової нерухомості (запис про право власності №29293735 від 04.12.2018р. в ДРРП). В балансі на кінець року приміщення обліковується в складі основних засобів групи «будівлі та споруди» після первісного визнання за переоціненою (справедливою) вартістю (Звіт про незалежну оцінку вартості №LO12122018 від 12.12.2018р.). Збільшення вартості відображено в іншому сукупному доході та накопичується у власному капіталі «Капітал в дооцінках». Дата вводу в експлуатацію 14.12.2018р. Відповідно до МСФЗ 16 нерухомість класифікується як основний засіб і планується використовувати в адміністративній та господарській діяльності.

Станом на звітну дату існують зобов'язання Компанії щодо придбання основних засобів. Загальна сума складає 122,0 тис. грн. (2017 рік: 140,0 тис. грн.).

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в Таблиці 6.1 належать Компанії на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу. Компанія не обмежена у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів складає :

- основних засобів та нематеріальних активів – 1 804,90 тис. грн. (2017 рік: 1 789,8,0 тис. грн.).

6.2. Фінансові активи.

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

Таблиця: Фінансові активи що переоцінюються за справедливою вартістю

Таб.6.2.1. (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2018 рік | 2017 рік |
|-------|--|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Боргові цінні папери: | - | - |
| 1.1 | Державні облігації | - | - |
| 1.2 | Облігації місцевих позик | - | - |
| 1.3. | <i>В тому числі в складі довгострокових інвестицій</i> | - | - |
| 2 | Акції підприємств та інші корпоративні цінні папери з нефіксованим прибутком, що оцінюються | 320,7 | 2328,1 |
| 2.1 | За біржовими курсами | - | - |
| 2.2 | За альтернативними методами оцінки | 320,7 | 2328,1 |
| 2.3. | <i>В тому числі в складі довгострокових інвестицій</i> | - | - |
| 3 | Інвестиційні сертифікати ІСІ | - | - |
| 3.1. | За вартістю чистих активів | - | - |

| | | | |
|------|--|---------|---------|
| 3.2. | За біржовими курсами | - | - |
| 4 | Зміна справедливої вартості фінансових активів протягом року (довідково) | -2007,4 | -4717,9 |
| 5 | Усього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю | 320,7 | 2328,1 |

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

Справедлива вартість цінних паперів емітентів, обіг яких зупинено, в тому числі емітентів, які включено до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається з урахуванням наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід. Станом на 31.12.2018 року на балансі Компанії за нульовою вартістю обліковуються наступні цінні папери :

Таб.6.2.2..

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

| | | |
|------------------------|----------|---|
| | | фіктивності та включення до Переліку емітентів, що мають ознаки фіктивності (Рішення НКЦПФР № 889 від 23.06.2015, Рішення № 892 від 23.06.15), річну фінансову звітність отримати неможливо |
| ПАТ «Сіам-Капітал» | 35723951 | Зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку ЦП (Рішення НКЦПФР № 1133 від 22.11.16), річну фінансову звітність яких отримати неможливо |
| ПАТ «Юридичні послуги» | 37449765 | Зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку ЦП (Рішення НКЦПФР № 1133 від 22.11.16), річну фінансову звітність яких отримати неможливо |

Станом на кінець 2018 року згідно до вимог МСФЗ та Облікової політики Компанії було проведено знецінення корисності фінансових інвестицій, яким присвоєно 2 та 3 рівень ієрархії, до номінальної вартості, що складає 320,7 тис.грн. Товариство має сумнів, щодо відновлення обігу цих цінних паперів та отримання майбутніх економічних вигід.

- ПАТ «ЗНВКФ «Амріта» (код ЄДРПОУ 36756658) – Рішення НКЦПФР № 440 від 13.06.2017 - Зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку ЦП ;
- ПАТ «ФК «Авангард» (код ЄДРПОУ 36019681) - Рішення НКЦПФР № 440 від 13.06.2017 - Зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку ЦП ;
- ПАТ «ВДК» (код ЄДРПОУ 31992517) - Рішення НКЦПФР № 48 від 30.01.17 - Щодо зупинення торгівлі ЦП на будь-якій фондовій біржі та ознаки фіктивності.

6.2.2 Інвестиції, що утримуються до погашення

Таб.6.2.3. (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2018 рік | 2017 рік |
|-------|---|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Облігації суб'єктів господарювання | - | - |
| 2 | Векселі суб'єктів господарювання | - | - |
| 3 | Разом інвестицій, що утримуються до погашення | - | - |
| 4 | В тому числі обліковуються в складі довгострокових інвестицій | - | - |

Таблиця : Рух інвестицій, що утримуються до погашення

Таб.6.2.4. (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2018 рік | 2017 рік |
|-------|---|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Балансова вартість на 1 січня | - | 2320,8 |
| 2 | Надходження | - | - |
| 3 | Погашення | - | - |
| 4 | Нараховані процентні доходи | - | - |
| 5 | Проценти отримані | - | - |
| 6. | Зміна вартості у зв'язку із перерахунком поточної вартості майбутніх грошових потоків | - | - |
| 7 | Зміна вартості у зв'язку із знеціненням інвестицій | - | -2320,8 |
| 8 | Балансова вартість на кінець дня 31 грудня | - | - |

92

6.2.3. Фінансові активи в наявності для продажу

Таблиця Фінансові активи в наявності для продажу

Таб.6.2.5. (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2018 рік | 2017 рік |
|-------|--|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Акції підприємств з нефіксованим прибутком: | - | - |
| 1.1 | За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) | - | - |
| 1.2 | Результат знецінення акцій | - | - |
| 1.3. | В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій | - | - |
| 2 | Інші корпоративні права, та інші цінні папери | - | 4010,0 |
| 2.1 | За собівартістю (або справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) | - | 4010,0 |
| 2.2 | Результат знецінення інших активів | - | - |
| 2.3. | В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій | - | 4010,0 |
| 3 | Усього балансова вартість фінансових активів для продажу | - | 4010,0 |
| 3.1. | В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій | - | 4010,0 |

В портфелі в наявності для продажу, згідно із термінологією МСБО 39, обліковуються інвестиції, що не можуть бути класифіковані в інші портфелі.

Станом на 31.12.2017 року у портфелі для продажу обліковувалися векселі на суму 4010,0 тис грн. В 2018 році управлінський персонал Компанії прийняв рішення щодо продажу даних цінних паперів. В звітному році були проведені операції по відчуженню векселів (Договір купівлі продажу №16796/БВ від 14.11.2018р., Договір купівлі продажу №16916/БВ від 13.12.2018р.)

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

Станом на 31.12.2018 року на балансі Компанії обліковуються внески до статутних капіталів інших підприємств в сумі 8820,0 тис.грн. в тому числі:

- на підставі рішення №1 загальних зборів ТОВ «УКАР-СЕРВІС» (ЄДРПОУ 37567871, країна реєстрації Україна) від 22.11.2018 року зареєстрована частка ПрАТ «СК «Сатіс» у статутному капіталі 10000,0 тис.грн., що становить 50% (фактично сплачено 8120,0 тис.грн.). Код КВЕД 10.61 Виробництво продуктів борошномельно-круп'яної промисловості.; 42.99 Будівництво інших споруд, н. в. і. у.; 43.39 Інші роботи із завершення будівництва; 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна; 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування; 41.20 Будівництво житлових і нежитлових будівель.

- 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.). Код КВЕД 19.20 Виробництво продуктів нафтоперероблення; 20.14 Виробництво інших основних органічних хімічних речовин; 20.15 Виробництво добрив і азотних сполук; 72.19 Дослідження й експериментальні розробки у сфері інших природничих і технічних наук;

Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н. в. і. у.; 33.20 Установлення та монтаж машин і устаткування.

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».

6.3. Запаси

Станом на 31.12.2018р. Компанією було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Балансова вартість запасів не перевищує чистої вартості їх реалізації.

Таб.6.3. (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2018 рік | 2017 рік |
|-------|---|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Разом залишки запасів на кінець року, в тому числі: | 50,7 | 31,4 |
| 1.2. | Матеріали | 2,7 | 1,1 |
| 1.3. | Паливо | 33,8 | 13,0 |
| 1.4. | Запасні частини | 9,6 | 9,6 |
| 1.5 | Інші запаси | 4,6 | 7,7 |
| 2 | Віднесено на витрати запасів в поточному році | 190,6 | 188,5 |
| 3 | Списано запасів протягом поточного року | - | - |
| 4 | Вартість запасів в заставі | - | - |

6.4. 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 2018 року

Таб.6.4. (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Сума | Усього |
|-------|---|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Готівкові кошти в касі Компанії | 0,1 | 0,1 |
| 1.1 | Комерційні банки із рейтингом «інвестиційний» | 5465,1 | 5465,1 |
| 1.2 | З рейтингом нижче інвестиційного | - | - |
| | Усього еквівалентів грошових коштів | 5465,2 | 5465,2 |

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

- ПАТ «Ощадбанк» (ЄДРПОУ 09322277) - uaAA
- ПАТ «Перший Український Міжнародний Банк» (ЄДРПОУ 14282829) - uaAA+
- ПАТ «Альфа-Банк» (ЄДРПОУ 23494714) - uaAAA
- ПАТ «МТБ Банк» (ЄДРПОУ 21650966) - uaA
- ПАТ «Укргазбанк» (ЄДРПОУ 23697280) - uaAA+
- АТ КБ «ПриватБанк» (ЄДРПОУ 14360570) - uaAA

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

Таб.6.5.1. (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції | Вартість акцій |
|-------|--|------------------------------------|--------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Залишок на 1 січня 2018 року | 1652,4 | 1652,4 | 16524,4 |
| 2 | Внески за акціями (паями, частками) нового випуску | - | - | - |
| 3 | Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 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.

В 2018 році страховою компанією не здійснювалось випуску акцій.

Станом на 31.12.2018р. акції ПрАТ «СК «Сатіс» належать:

Таб.6.5.2. (тис. грн.)

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

Інформації щодо засновника, якому належить істотна участь в Статутному капіталі ПрАТ «СК «Сатіс»:

Приватне підприємство «ФІНВЕСТ», код ЄДРПОУ 33737873.

Засновники:

- Яхниця Олександр Ігорович - Частка в статутному капіталі – 90%

- Василенко Валерій Олександрович - Частка в статутному капіталі – 10%

Кінцевий бенефіціар - Яхниця Олександр Ігорович.

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

В 2018 році страховою компанією не здійснювалось випуску акцій

На прикінці року відбулась дооцінка групи основних засобів «будівлі та споруди» до справедливої вартості на суму 1363,3 тис.грн. Збільшення вартості відображено в іншому сукупному доході та накопичується у власному капіталі «Капітал в дооцінках».

Власний капітал ПрАТ «СК «Сатіс» станом на 31.12.2018р. становить 20227,8тис.грн. та складається з:

- Статутного капіталу в сумі 16524,4 тис.грн.;
- Капіталу у дооцінках в сумі 1363,3 тис.грн.;
- Резервного капіталу в сумі 6579,20 тис.грн.;
- Нерозподіленого збитку в сумі 4239,10 тис.грн.

Порівняно з початком 2018 року власний капітал Компанії збільшився на 3266,1 тис. грн.

6.6. 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 31.12.2018 року.

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

Таб.6.6 (тис. грн.)

| Рядок | Назва резерву | Сформовано Товариством станом на 31.12.2018 року | Розмір з урахуванням тесту адекватності зобов'язань станом на 31.12.2018 року |
|-------|---|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | Резерв незароблених премій | 1514,7 | 1514,7 |
| | Резерв збитків, що заявлені, але не виплачені | 41,2 | 41,2 |
| | Всього | 1555,9 | 1555,9 |

6.7. Потенційні зобов'язання Страхової компанії

а) Розгляд справ у суді.

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

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

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

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

Станом на 31 грудня 2018 року не існує інших непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Товариство своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець 2018 року у Страхової компанії існують контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів з постачальниками. Загальна сума зобов'язань перед постачальниками на 31 грудня 2018 року складає 122,0 тис. грн. (2017 рік: 140,0 тис. грн.)

г) Дотримання особливих вимог.

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

6.8. Інші операційні доходи

Таб.6.8. (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2018 рік | 2017 рік |
|-------|---|--------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дохід від надання послуг для інших страховиків та інших послуг (виконання робіт) | 9,8 | 8,5 |
| 2 | Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій, та інших резервів (крім резервів із страхування життя) | 473,8 | - |
| 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 | - | - |
| 7 | Інші операційні доходи | 33,1 | 48,6 |
| 8 | Усього інших операційних доходів | 516,7 | 57,1 |

6.9. Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати

Таб.6.9. (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2018 рік | 2017 рік |
|-------|---|-----------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | Адміністративні витрати: | (2773,4) | (2537,6) |
| 1 | Витрати на утримання персоналу | (1079,3) | (899,7) |
| 2 | Амортизація основних засобів | (898,3) | (892,1) |
| 3 | Інші адміністративні витрати | (795,8) | (745,8) |
| 4 | Витрати на збут: | (716,1) | (812,4) |
| 5 | Витрати на утримання персоналу | (-) | (-) |
| 6 | Амортизація основних засобів | (-) | (-) |
| 7 | Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода) | (529,6) | (684,7) |
| 8 | Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестрахування (агентська, брокерська, комісійна винагорода) | (-) | (-) |
| 9 | Витрати на маркетинг та рекламу | (107,2) | (58,7) |
| 10 | Інші витрати на збут послуг | (79,3) | (69,0) |
| 11 | Інші операційні витрати | (1096,8) | (1128,3) |
| 12 | Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат | (4586,3) | (4478,3) |

До витрат на утримання персоналу включено витрати на:

- виплату заробітної плати управлінському персоналу в сумі 754,9 тис. грн.
- формування резервів під відпустки в сумі 142,4 тис. грн.,

о нарахування єдиного соціального внеску в сумі 178,2 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:

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

До статті інші витрати на збут послуг зокрема включено:

- витрати на поліграфічну продукцію
- представницькі витрати

До статті інші операційні витрати зокрема включено витрати:

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

6.10. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

Таб.6.10. (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2018 рік | 2017 рік |
|-------|---|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2 | Доходи від депозитів | 450,3 | 446,2 |
| 3 | Інші фінансові доходи | - | - |
| 4 | Інші доходи | 9360,2 | - |
| 5 | Усього фінансових та інших доходів | 9810,5 | 446,2 |
| 7 | Проценти за користування кредитами | (-) | (-) |
| 8 | Інші фінансові витрати | (-) | (-) |
| 9 | Інші витрати | (9454,2) | (8421,0) |
| 10 | Усього фінансових витрат та інших витрат | (9454,2) | (8421,0) |

До статті інші витрати зокрема включено витрати:

- витрати на придбання товарів, робіт послуг не страхової діяльності
- благодійна допомога
- витрати від знецінення ЦП, собівартість проданих ЦП та інше

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

Таб.6.11. (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2018 рік | 2017 рік |
|-------|--|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прибуток (збиток) до оподаткування | 1992,1 | (7765,8) |
| 2 | Поточний податок на прибуток | (89,3) | (38,6) |
| 3 | зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів | - | - |
| 4 | (збільшення) зменшення відстрочених податкових зобов'язань | - | - |
| 5 | Усього витрати на податок на прибуток | (89,3) | (38,6) |
| 6 | Прибуток (збиток) поточного року | 1902,8 | (7804,4) |

* 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% та 0%;
2. Податок на прибуток, за загальною ставкою в розмірі – 18%;

6.12. 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 Національну комісію, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг.

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

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

Страховий ризик

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

Керівництво ПрАТ СК «САТІС» здійснює концентрацію страхового ризику за такими видами: тип страхової події; специфіка ризиків; географічна територія.

Концентрація страхового ризику враховується при визначенні частини ризику, що залишається на утриманні страховика.

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

1. Випадковість - невідомість щодо часу і величини збитку, а також незалежність страхового збитку від волі і поведінки страхувальника.
2. Можливість оцінки розподілу збитків - можливість визначити очікувану міру збитку і міру його вірогідності (без наявності цієї інформації неможливо розрахувати величину страхової премії).

3. Однозначність розподілу збитків - точність і однозначність визначення в договорі страхування об'єктів страхування і збитків. Ця умова є особливо важливою для визначення страхового відшкодування, яке потрібно сплатити.

4. Незалежність застрахованих розподілів збитків один від одного – уникнення страховиком при укладанні договору страхування концентрації ризику.

Аналіз ризиків дозволяє розподілити їх на дві великі групи: страхові та не страхові (які не включені в договір страхування). Перелік страхових ризиків складає об'єм страхової відповідальності по договору страхування. Він відображається за допомогою страхової суми. Ціна ризику в грошовому вираженні складає тарифну ставку. Концептуальний підхід використаний в управлінні ризиком включає три основні позиції: виявлення наслідків діяльності економічних суб'єктів в ситуації ризику; уміння реагувати на можливі негативні наслідки цієї діяльності; розробку і здійснення заходів, за допомогою яких можуть бути нейтралізовані або компенсовані імовірнісні негативні результати дій, що проводяться.

Аналіз чутливості Компанії до страхового ризику

При здійсненні аналізу чутливості до страхового ризику ПрАТ СК «САТІС» використало кількісний та якісний аналіз ризиків та такі методи та припущення:

- Кількісний аналіз ризику дає можливість визначити число та розміри окремих ризиків та ризику проекту в цілому.

- Якісний аналіз визначає фактори, межі та види ризиків. Для аналізу ризику використовують метод аналогії, метод експертних оцінок, розрахунково-аналітичний метод, статистичний метод, аналіз чутливості ризику NPV.

- Метод аналогій передбачає використання даних по інших проектах, які вже виконані. Цей метод використовується страховими компаніями, які постійно публікують дані про найбільш важливі зони ризику та понесені витрати.

- Експертний метод, який відомий як метод експертних оцінок, стосовно нових проектів може бути реалізований шляхом вивчення думок досвідчених керівників та спеціалістів. При цьому встановлюються показники найбільш допустимих, критичних та катастрофічних втрат, маючи на увазі як їх рівень так і ймовірність.

- Розрахунково-аналітичний метод базується на теоретичних уявленнях.

- Статистичний метод спочатку використовувався в системі ПЕРТ (PERT) для визначення очікуваної тривалості кожної роботи та проекту в цілому. До переваг цього методу відносять можливість аналізувати та оцінювати різні шляхи реалізації проекту.

- Аналіз чутливості ризику NPV- Метод ЧТВ базується на методології дисконтування грошових потоків. Знаходиться теперішня вартість кожного грошового потоку, включаючи як прибутки, так і витрати, дисконтовану на вартість капіталу. Сумуються ці дисконтовані грошові потоки і отриманий результат визначається як чиста теперішня вартість проекту. Якщо ЧТВ > 0, то проект приймається. У протилежному випадку від нього відмовляються. Якщо існують два проекти, що виключають один одного, то перевага віддається проекту з більшим значенням ЧТВ (NPV).

Аналіз чутливості було підготовлено на основі припущення, що високе значення міри ризику страхового портфеля (більше 10%), що встановлюється в процесі аналізу фінансової звітності Компанії, є серйозною основою для можливості безперервності діяльності страховика. При вирішенні питання про приймання об'єкту на страхування Компанія керується принципом зменшення міри ризику.

В цілях формування оптимального страхового портфеля важливо визначити максимальну величину одиничного ризику, що приймається за договорами страхування. Згідно із страховим законодавством такий максимум встановлений на рівні 10% від суми сплаченого статутного фонду, сформованих вільних резервів та страхових резервів, якщо прийнятий Компанією ризик перевищує максимальну величину одиничного ризику, то механізм перестраховування частини ризику є обов'язковим.

Зниження міри ризику страхового портфеля Компанії забезпечується за рахунок збільшення кількості договорів страхування. Максимальна величина одиничного ризику по портфелю страхової компанії відповідає вимогам чинного законодавства по забезпеченню фінансової стійкості страховиків.

Ознаками оптимального формування страхового портфеля є: однорідність страхового портфеля, по якому розподіл страхових сум не відрізняється від нормального, міра ризику по портфелю, 10%, що не перевищує, розмір одиничного ризику, 10% визначених законодавством.

Визначення основних ознак оптимального формування страхового портфеля представляє основу для проведення аналізу чутливості ризику і оцінки впливу страхового портфеля фінансову стійкість страховика.

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 (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 високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики:

Таб.6.13.1. (тис. грн.)

| Тип активу | 31 грудня 2018 | 31 грудня 2017 |
|---------------------|----------------|----------------|
| Банківські депозити | 4665,0 | 2520,0 |
| Всього | 4665,0 | 2520,0 |

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

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на $\pm 4,4$ 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 4,4 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.6.13.2. (тис. грн.)

| | Вартість | Середньозважена ставка | Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки | |
|-----------------------------------|----------|------------------------|--|---------------|
| На 31.12.2017 р. | | | | |
| Можливі коливання ринкових ставок | | | - 3,8% пункти | + 3,8% пункти |
| Банківські депозити | 2520,0 | 14% | -95,8 | +95,8 |
| Разом | 2520,0 | | -95,8 | +95,8 |
| На 31.12.2018 р. | | | | |
| Можливі коливання ринкових ставок | | | - 4,4% пункти | + 4,4% пункти |
| Банківські депозити | 4665,0 | 15% | -205,3 | +205,3 |
| Разом | 4665,0 | | -205,3 | +205,3 |

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

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

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

6.14. 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.

Станом на 31 грудня 2018 року розмір власного капіталу Товариства дорівнює 20227,7 тис.грн., чисті активи компанії перевищують розмір статутного капіталу, що відповідає нормативним вимогам для ризикових страхових компаній.

Компанія зобов'язана дотримуватися показників достатності капіталу, визначених регуляторними вимогами. Закон України «Про страхування» та інші нормативні акти містять такі вимоги:

Компанія повинна створити гарантійний фонд, що складається з резервного капіталу, додаткового оплачуваного капіталу (якщо такий є) та нерозподіленого прибутку;

Мінімальна сума статутного капіталу повинна бути еквівалентною 1,000 тисяч Євро за курсом обміну, встановленим НБУ на дату реєстрації.

Станом на 31 грудня 2018 року, Компанія виконує зазначені вище вимоги.

Відповідно до вимог Закону України «Про страхування» (ст.30), фактичний запас платоспроможності (ФЗП) страховика повинен перевищувати розрахунковий рівень нормативного запасу (НЗП) на будь-яку дату.

Станом на 31 грудня 2018 року, Компанія виконує зазначеної вище вимоги, фактичний запас платоспроможності Компанії дорівнює 20098,6 тис.грн., нормативний запас 1741,7 тис.грн., величина перевищення фактичного запасу платоспроможності Товариства над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності складає 18356,9 тис.грн.

6.15. Операції з пов'язаними сторонами.

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

Суми винагород пов'язаним сторонам :

- по заробітній платі за 2018 рік складає 132,1 тис.грн. (2017рік – 127,9 тис.грн);
- за договором оренди приміщення – 286,8 тис.грн. (2017рік – 286,8 тис.грн);
- за договорами оренди автотранспорту – 18,0 тис.грн. (2017рік – 18,0 тис.грн).

6.16. Здатність товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

За 12 місяців, що закінчилися 31 грудня 2018 р., Товариство отримало прибуток 1992,1 тис. грн. На зазначену дату оборотні активи перевищують поточні зобов'язання на 4631,7 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності на 18356,9 тис. грн.

На дотримання ліцензійних умов, вартість чистих активів має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика, становить 25987,9 тис. грн.

Відповідно до вимог ПОЛОЖЕННЯ про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, Компанія станом на 31 грудня 2018р. виконує норматив платоспроможності та достатності капіталу. Сума прийнятних активів (17064,7 тис.грн.) > нормативний обсяг активів (5760,1 тис.грн. (сума розділів II-IV пасиву балансу) + 9000,0 тис.грн.=14760,1 тис.грн.).

Ці показники підтверджують здатність товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

6.17. Події після дати балансу.

Ця фінансова звітність за 2018 рік, була затверджена керівництвом Товариства 20 лютого 2019 року.

ПРАТ СК «САТІС» оцінила в період з 31.12.2018 року й до дати затвердження Керівником звітності про існування наступних подій:

- а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2018 рік); та
- б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодної з наведених вище подій не виявлено.

Керівник

Головний бухгалтер



Яхниця І.О.

Тутук Л.Д.

анк",

ева),10.
18/2, оф.17

ХОВА
ка, 22,
018 р.,
у про
чаючи

пектах
за рік,

іншого
здання
енням

ора за
ідно з
арів та
конали
кази є

ансова

Звіт про корпоративне управління за 2018 рік

Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «САТІС» (ЄДРПОУ 22963118)

1. Мета провадження діяльності фінансової установи

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

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 складу за рік.

Станом на 31.12.2018 року 89,31 % від загальної кількості акцій ПрАТ «СК «САТІС» володіє приватне підприємство «ФІНВЕСТ», ідентифікаційний код 33737873, місцезнаходження: Україна, 178, м. Київ, вул. Теремківська, 12, кв. 33. Зі складу акціонерів в 2018 році вийшло ПП «ІК «А.І.С.Т.-ІНВЕСТ», ідентифікаційний код 22925951, яке продало належні їй акції ПП «ФІНВЕСТ» Акціонери відповідають встановленим законодавством вимогам.

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

Наглядова рада не утворювалась.

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

Виконавчий орган – Генеральний директор Яхниця Ігор Олександрович. Зміни складу за рік не відбувались.

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

Фактів порушень за рік не було.

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.

Заходів впливу за рік не було.

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 з розкладом. Згоду на розкриття інформації про розмір заробітної плати Генеральним директором не надано.

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

Ключовими ризиками являються несплатоспроможність клієнтів, недоліки податкового законодавства та норм, регулюючих підприємницьку діяльність, нестабільність законодавства України.

10. Заявність 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

уг;
СТРАХОВА
ська, 22,
2018 р.,
звіту про
лючаючи

аспектах
ки за рік,

иду, іншого
га надання
р рішенням

удитора за
ва згідно з
галтерів та
ж виконали
ькі докази є

на, фінансова

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 може 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, облигації 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 повернення 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 включає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облигації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що викликають внаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його контрагента, 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: визнання та вимірювання». Зокрема, аналіз чутливості до ризику відкриття 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 на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

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

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

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на $\pm 3,8$ процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності:

Дата початку аудиторської діяльності 13.12.2007 р.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі:

1 рік.

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

Не надавалися.

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

такі випадки відсутні

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

аудитор змінився в 2018 році

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

Не має. Пройшов перевірку системи контролю якості аудиторських послуг.

18. Інформація щодо захисту фінансовою установою прав 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 Лхншия 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.

Відповідно до рішення НКЦПФР від 03.12.2013 року № 2826 «Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», також подається інформація про корпоративне управління наступного змісту:

Кількість загальних зборів проведених за минулі три роки.

| № з/п | Рік | Кількість зборів, усього | У тому числі позачергових |
|-------|------|--------------------------|---------------------------|
| 3 | 2016 | 1 | 0 |
| 2 | 2017 | 1 | 0 |
| 1 | 2018 | 1 | 0 |

Акціонери можуть отримати інформацію про діяльність акціонерного товариства наступним чином:

| | | | |
|-------------------------|------|--|--|
| Інші документи відсутні | | Інше (запишіть): | |
| | X | Положення про службу внутрішнього аудиту | |
| | X | Положення про порядок розподілу прибутку | |
| X | | Положення про акції акціонерного товариства | |
| | X | Положення про ревізійну комісію (або ревизора) | |
| X | | Положення про посадових осіб акціонерного товариства | |
| | X | Положення про виконавчий орган | |
| X | | Положення про наглядову раду | |
| | X | Положення про загальні збори акціонерів | |
| Ні* | Так* | Документи що існують в товаристві | |

інтересів.

- Статут та внутрішні документи акціонерного товариства містять положення про конфлікт акціонерного товариства.
- Статут акціонерного товариства містить положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені

| | | | | | |
|---|-----|-----|----|----|---|
| Затвердження основних напрямів діяльності (стратегії) | так | ні | ні | ні | Затвердження основних напрямів діяльності (стратегії) |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів) | ні | ні | ні | ні | Затвердження планів діяльності (бізнес-планів) |
| Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або доповіді | так | ні | ні | ні | Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або доповіді |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу | так | ні | ні | ні | Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради | ні | ні | ні | ні | Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії | ні | ні | ні | ні | Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу | ні | ні | ні | ні | Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради | ні | ні | ні | ні | Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради |
| Прийняття рішення про припинення до майнових відповідальності членів виконавчого органу | так | ні | ні | ні | Прийняття рішення про припинення до майнових відповідальності членів виконавчого органу |
| Прийняття рішення про додатковий випуск акцій | так | ні | ні | ні | Прийняття рішення про додатковий випуск акцій |
| Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій | ні | ні | ні | ні | Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій |
| Затвердження зовнішнього аудитора | ні | так | ні | ні | Затвердження зовнішнього аудитора |
| Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів | так | ні | ні | ні | Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів |

Відповідно до статуту вирішення нижченаведених питань належить до компетенції:

- Орган що здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу: реєстраційна комісія призначена особою, що скликала загальні збори.
- Контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників не здійснювався.
- У який спосіб відбувалося голосування з питань порядку денного: підняттям рук.
- Причини скликання останніх позачергових зборів: Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства.
- У звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування не проводились.
- В Товаристві наглядова рада не утворювалась.
- Локалу корпоративного секретаря в Товаристві не створено.
- В Товаристві введено посаду ревизора.



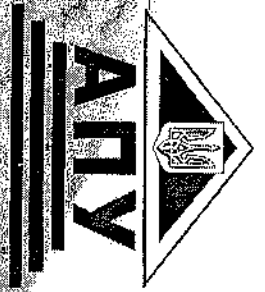
Генеральний директор _____
 Яхниць І.О.
 Головний бухгалтер _____
 Туук Л.Л.

- Товариство готує фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.
- Аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років у середньому проводилися раз на рік.
- Виконавчий орган приймає рішення про затвердження зовнішнього аудитора.
- Акціонерне товариство змінювало зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років, зміна відбулась в зв'язку з вимогами чинного законодавства.
- Ревізор та внутрішній аудитор здійснюли перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році.
- Ревізор проводив перевірку останнього року не отримувало платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту.
- Товариство не планує залучати інвестиції в тому числі іноземні.
- Товариство не планує включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років.
- Товариство не змінювало особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років.
- Товариство не має кодексу корпоративного управління.

| | | | | |
|--|--|--|---|--|
| Інформація на загальних зборах | Інформація оприлюднюється в загальнодоступній базі інформаційній базі ринку цінних паперів | Документи наділяються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві | Копії документів надаються на запит акціонера | Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства |
| Фінансова звітність, результати діяльності | ТАК | ТАК | ТАК | ТАК |
| Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу | ТАК | ТАК | ТАК | НІ |
| Інформація про склад органів управління товариства | ТАК | ТАК | ТАК | НІ |
| Статут та внутрішні документи | ТАК | ТАК | ТАК | НІ |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення | ТАК | ТАК | ТАК | НІ |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства | ТАК | ТАК | ТАК | НІ |

Рішення АПУ
від 29.03.2018 № 356/4

Свідчення про включення до
Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів



№ 4082

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

С В І Д О Ц Т В О

про відповідність системи контролю якості
вдане

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»
КОД ЄДРПОУ 35531560

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку
системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до
стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і
нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Голова
Аудиторської палати України
Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики



Т.О. Каміньська
К.Л. Рафальська



№ 0769
чинне до 31.12.2023

АУДИТОРСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
http://www.apu.com.ua
Код ЄДРПОУ 00049972

№ 01-03-4/9
від 27.12.2018

Директору
ТОВ «АФ «АУДИТОР-
КОНСУЛЬТАНТ ЮРИСТ»
Чушковський І.В.
вул. Чанева, буд. 10, м. Київ, 01030

ІНФОРМАЦІЯ ДОВІДКА

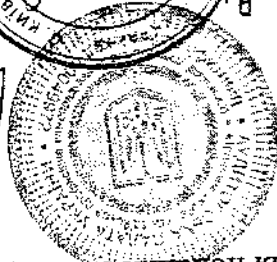
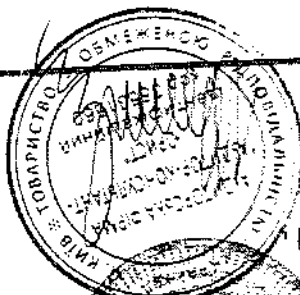
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» (код ЄДРПОУ 35531560) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082, дата реєстрації 19.10.2018 р.). Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

- «Суб'єкти аудиторської діяльності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суцільний інтерес».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на веб-сторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Куреза Т. В.



Виконавчий директор

КОPIЯ ВІДНО

ЧУШКОВСЬКИЙ І.В.

Myравська В. І. 044-279-59-78

62

Отправлено по вышесказанному
за № 1234567890
на № 1234567890
в № 1234567890
г. Москва



К. С. Косов