

Титульний аркуш

12.12.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 22/3

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Генеральний директор

(посада)

(підпис)

Яхниця І.О.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2022 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "САТІС"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 22963118
4. Місцезнаходження: 03028, місто Київ, Саперно-Слобідська, 22
5. Міжміський код, телефон та факс: 0445021038,
6. Адреса електронної пошти: office@satis.kiev.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення):
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо):
Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на
власному веб-сайті учасника фондового
ринку

www.satis.ua

(URL-адреса сторінки)

30.12.2023

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації	
1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності	X
3. Інформація про посадових осіб емітента	X
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
3) інформація про собівартість реалізованої продукції	
5. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах	X
7. Інформація щодо корпоративного секретаря	
8. Інформація про вчинення значних правочинів	
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
12. Інформація про конвертацію цінних паперів	
13. Інформація про заміну управителя	
14. Інформація про керуючого іпотекою	
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів	
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом	
17. Інформація про іпотечне покриття:	
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття	
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду	
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів	
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств,	

- виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)
24. Проміжний звіт керівництва X
25. Твердження щодо проміжної інформації X
26. Примітки:

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "САТІС"

2. Дата проведення державної реєстрації

10.03.1995

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

16524360

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

15

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

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 - Перестраховування

9. Органи управління підприємства

Загальні збори акціонерів
Наглядова рада
Генеральний директор

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Яхниця Ігор Олександрович		1929704015
Яхниця Олександр Ігоревич		3063622099
Яхниця Ірина Сергіївна		3038607089
Коваль Сергій Леонідович		1924803299
ПП "ФІНВЕСТ"	03187 м. Київ, вул. Теремківська, 12 кв. 33	33737873
ТОВ "КАРБОН"	01133 м. Київ, пров. Лабораторний, 1	21647378
АКБ "СХІДНО-ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК"	01042 м. Київ, булев. Дружби Народів, 17/5	19364130

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

14

11. Банки, що обслуговують емітента

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

АТ КБ "ПРИВАТБАНК", МФО 305299

2) IBAN

UA59305299000002505046200629

3) поточний рахунок

UA59305299000002505046200629

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

АТ КБ "ПРИВАТБАНК", МФО 305299

5) IBAN

UA413052990000026505046200856

б) поточний рахунок

UA413052990000026505046200856

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	Серія АГ № 569058	08.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Безстрокова			
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	Серія АГ № 569052	08.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Безстрокова			
Страховання відповідальності перед третіми особами крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Серія АГ № 569060	08.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Безстрокова			
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Серія АГ № 569053	08.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Безстрокова			
Страховання майна крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	Серія АГ № 569055	08.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Безстрокова			
Страховання від нещасних випадків	Серія АГ № 569059	08.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Безстрокова			
Страховання фінансових ризиків	Серія АГ № 569061	08.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Безстрокова			
Страховання здоров'я на випадок хвороби	Серія АГ № 569054	08.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Безстрокова			

Страхування медичних витрат	Серія АГ № 569057	08.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Безстрокова			
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	Серія АГ № 569056	08.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Безстрокова			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Генеральний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Яхниця Ігор Олександрович

3. Рік народження

1952

4. Освіта

вища економічна освіта, диплом від 30.06.1989 року, серія УВ №896052

5. Стаж роботи (років)

23

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Інститут фізіології імені О.О. Богомольця, Код ЄДРПОУ 05417093, Старший науковий співробітник
Інститут фізіології імені О.О. Богомольця, Код ЄДРПОУ 05417093, Старший науковий співробітник
Інститут фізіології імені О.О. Богомольця, Код ЄДРПОУ, 05417093, Старший науковий співробітник

7. Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Товариства. Посадова особа отримує заробітну плату, встановлену згідно з штатним розкладом. Додаткова винагорода не передбачена. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
25.06.1998	342/1/98	ДКЦПФР	UA1010831006	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	24000	240000	100
Опис	процедуру лістингу не проходила								
28.04.1999	342/1/98	ДКЦПФР	UA1010831006	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	47500	475000	100
Опис	процедуру лістингу не проходила								
23.12.1999	655/1/99	ДКЦПФР	UA1010831006	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	201236	2012360	100
Опис	процедуру лістингу не проходила								
22.10.2003	511/1/99	ДКЦПФР	UA1010831006	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	1021436	10214360	100
Опис	процедуру лістингу не проходила								
23.06.2010	450/1/10	ДКЦПФР	UA4000083109	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	10	1021436	10214360	100
Опис	процедуру лістингу не проходила								
03.02.2011	450/1/10	ДКЦПФР	UA4000083109	Акція проста бездокументарна	Електронні іменні	10	1021436	10214360	100

				арна іменна					
Опис	процедуру лістингу не проходила								
13.12.2011	450/1/10	ДКЦПФР	UA4000083109	Акція проста бездокумент арна іменна	Електронні іменні	10	1652436	16524360	100
Опис	процедуру лістингу не проходила								

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування

"БАЗИС ЦЕНТР"

2. Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

40619070

4. Місцезнаходження

32407, Хмельницька обл., Дунаєвецький район, село Балинівка, вул. Кошового, буд. 34

5. Опис

Частка ПрАТ "СК "Сатіс" у статутному капіталі 1000,00 тис.грн., що становить 80% (фактично сплачено 745,7 тис.грн.).

			КОДИ
		Дата	01.10.2022
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "САТІС"	за ЄДРПОУ	22963118
Територія	м.Київ	за КАТОТТГ	UA8000000000 0126643
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12

Середня кількість працівників: 15

Адреса, телефон: 03028 місто Київ, Саперно-Слобідська, 22, 0445021038

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 30.09.2022 р.
Форма №1

			Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	129	129	
первісна вартість	1001	136	136	
накопичена амортизація	1002	(7)	(7)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	
Основні засоби	1010	10 449	4 131	
первісна вартість	1011	20 271	14 472	
знос	1012	(9 822)	(10 341)	
Інвестиційна нерухомість	1015	25 140	31 420	
первісна вартість	1016	25 140	31 420	
знос	1017	(0)	(0)	
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0	
первісна вартість	1021	0	0	
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)	
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	739	739	
інші фінансові інвестиції	1035	0	0	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	
Гудвіл	1050	0	0	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	
Інші необоротні активи	1090	0	0	

Усього за розділом I	1095	36 457	36 419
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	46	17
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	74
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	121	151
з бюджетом	1135	194	227
у тому числі з податку на прибуток	1136	188	212
з нарахованих доходів	1140	0	7
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	7 559	6 083
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	4 929	6 646
Готівка	1166	6	0
Рахунки в банках	1167	4 923	6 646
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	142	102
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	142	102
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	12 991	13 307
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	49 448	49 726

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	16 524	16 524
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	5 265	4 912
Додатковий капітал	1410	19 287	19 287
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	6 579	6 579
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-1 245	-1 090
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0

Усього за розділом I	1495	46 410	46 212
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	149	195
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	149	195
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	1 020	1 689
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	41	41
резерв незароблених премій	1533	979	1 648
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	1 169	1 884
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	828	834
розрахунками з бюджетом	1620	0	2
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	3
розрахунками з оплати праці	1630	5	36
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	10	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	1 025	755
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	1	0
Усього за розділом III	1695	1 869	1 630
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	49 448	49 726

Примітки: 0

Керівник

Яхниця Ігор Олександрович

Головний бухгалтер

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "САТІС"

Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ

01.10.2022

22963118

Звіт про фінансові результати**(Звіт про сукупний дохід)**

за дев'ять місяців 2022 року

Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	7 340	5 179
Премії підписані, валова сума	2011	9 489	5 728
Премії, передані у перестраховання	2012	(1 440)	(171)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	669	411
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-40	33
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 357)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(69)	(558)
Валовий:			
прибуток	2090	5 914	4 621
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	82
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	82
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	36	0
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
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(2 035)	(2 775)
Витрати на збут	2150	(2 078)	(853)
Інші операційні витрати	2180	(1 879)	(879)
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	0	196
збиток	2195	(42)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	221	214

Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(825)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	179	0
збиток	2295	(0)	(415)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-24	-28
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	155	0
збиток	2355	(0)	(443)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	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	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	155	-443

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	104	120
Витрати на оплату праці	2505	1 111	852
Відрахування на соціальні заходи	2510	236	188
Амортизація	2515	430	701
Інші операційні витрати	2520	4 910	2 647
Разом	2550	6 791	4 508

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000

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

Примітки: 0

Керівник

Яхниця Ігор Олександрович

Головний бухгалтер

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова
компанія "САТІС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

30.10.2022

22963118

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За дев'ять місяців 2022 року

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	2	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	6 638	0
Надходження від повернення авансів	3020	100	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
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	8 738	19 228
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	438	361
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 252)	(1 899)
Праці	3105	(850)	(732)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(232)	(207)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(273)	(186)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(48)	(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	(48)	(172)
Витрачання на оплату авансів	3135	(40)	(102)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(7 644)	(15 909)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(3 124)	(935)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 501	-381
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	216	226
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
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	216	226
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух коштів за звітний період	3400	1 717	-155
Залишок коштів на початок року	3405	4 929	4 862
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	6 646	4 707

Примітки: 0

Керівник

Яхниця Ігор Олександрович

Головний бухгалтер

зареєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	-353	0	0	155	0	0	-198
Залишок на кінець року	4300	16 524	4 912	19 287	6 579	-1 090	0	0	46 212

Примітки: 0

Керівник

Яхниця Ігор Олександрович

Головний бухгалтер

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

Зміст приміток до фінансової звітності

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

- 6.17. Операційні ризики та політична ситуація в Україні.**
- 6.18. Очікуваний вплив спалаху коронавірусу COVID-19**
- 6.19. Операції з пов'язаними сторонами.**
- 6.20. Здатність товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.**
- 6.21. 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	http://www.satis.kiev.ua
Види діяльності згідно з ЄДРПОУ	Страховання, перестраховання 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	ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" МФО 305299 р/р. UA593052990000026505046200629
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 звітний період, що закінчився 30 вересня 2022 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 2022 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 2022 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 проміжної фінансової звітності за 9 місяців, що закінчився 30 вересня 2022 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності з 1 січня 2022 року. Товариство не прийняла достроково будь-який інший стандарт, інтерпретації або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу. Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче.

Концептуальна основа фінансової звітності

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

У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуючу компанію», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.

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

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

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

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

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

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

Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.

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

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

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

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

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

Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МС

Стандарт доповнено пунктами 104 – 106, що містять спрощення практичного характеру, зумовлене реформою базової процентної ставки.

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

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

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

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

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

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

Поправки

- змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи;
- обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;
- не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.

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

МСФЗ 16 «Оренда»

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

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

Враховуючи загальний масштаб пандемії та заходів, що вживаються багатьма державами для забезпечення соціального дистанціювання, то можна припустити, що велика кількість орендарів отримає поступки з оренди у тій чи іншій формі, що означає необхідність застосування орендарями змін до МСФЗ 16, запропонованих Радою з МСФЗ. Змін до вимог щодо відображення в бухгалтерському обліку операцій з оренди орендодавцями не передбачено. Зміни передбачили можливість застосування орендарями практичного прийому і не оцінювати чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією. Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умови виконання всіх наступних умов: зміни в орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є такою самою або меншою, ніж сума компенсації, до змін; будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, первісно призначені до сплати до 30 червня 2021 року або раніше (у березні 2021 року було опубліковано чергові зміни до МСФЗ 16, згідно з якими було продовжено цей термін на 1 рік – до 30.06.2022); немає суттєвих змін до інших умов оренди. Орендар, який використовує вищезазначений практичний прийом має розкрити цей факт у фінансовій звітності. Орендар має використовувати практичний прийом ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект (вплив) від первісного застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу) на початок річного звітного періоду, в якому орендар вперше застосовує ці зміни. Орендар не повинен розкривати у звітному періоді, в якому вперше застосовує зміни, інформацію, що вимагається п. 28 (д) МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки”.

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

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

Товариство оцінює вплив даних оновлень стандартів на свою фінансову звітність та припускає, що їх застосування у півріччі 2022 році суттєво не вплинуло на фінансову звітність Товариства.

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

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

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

МСБО 16 «Основні засоби» Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов’язані з ними витрати у прибутку або збитку. Дата застосування 01.01.2022.

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

Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов’язання та непередбачені активи» Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов’язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов’язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об’єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору). Дата застосування 01.01.2022.

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

– Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років

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

МСФЗ 3 «Об’єднання бізнесу» Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об’єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов’язань і умовних зобов’язань. Цей виняток передбачає, що стосовно

деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилається на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори », а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2021 року. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

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

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

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

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

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

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право

існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і

роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. Дата застосування 1 січня 2023 року:

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

-Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”;

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

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

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

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

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності. 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 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 2022 року.

3. Принципи облікової політики.

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

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

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

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

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

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

3.3. Фінансові активи

Облік фінансових інструментів Товариством здійснюється відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства». Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються у Звіті про фінансовий стан Товариства у той момент, коли Товариство стає стороною контрактних зобов'язань щодо відповідного інструменту. Товариство має такі категорії фінансових інструментів: Фінансові активи – основні терміни, пов'язані з оцінкою. Залежно від мети з якою вони були придбані, фінансові активи класифікуються як такі, що:

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

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

До фінансових активів доступних для продажу, Товариство відносить інвестиції які не

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

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

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

Знецінення активів

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

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

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

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

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

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для

використання стані (капітальний та поточний ремонт), включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Компанією застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі.

Строки корисного використання основних видів основних засобів встановлені наступні:

Таб. 3.1

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

Земля та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення використовуються протягом строку оренди приміщень.

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

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

Таб. 3.2

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Відстрочений податок на прибуток обчислюється з використанням методу балансових зобов'язань для перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковими базами активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Залишки відстрочених податкових активів та зобов'язань оцінюються за податковими ставками, затвердженими або фактично затвердженими наприкінці звітного періоду, які повинні застосовуватися до періоду, коли будуть перекласифіковані тимчасові різниці або коли будуть використані перенесені податкові збитки. Відстрочений податковий актив для тимчасових

різниць, що підлягають вирахуванню, та перенесених податкових збитків обліковується лише у разі, якщо є вірогідність того, що буде доступним майбутній оподатковуваний прибуток, за яким можуть бути реалізовані вирахування.

Відстрочені податки в Компанія не нараховувала.

Згідно законодавства ставка податку на прибуток в 2022 році становила 18%, від страхової діяльності – 3%, 0%.

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

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

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

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

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

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

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

Аналітичний облік резервів здійснюється за видами страхування.

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

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

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

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

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

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

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

В звітності за 9 місяців 2022р. 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.

<i>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</i>	<i>Методики оцінювання</i>	<i>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</i>	<i>Вихідні дані</i>
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	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування

	вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.		аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня, інформація з позабіржового ринку.
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості; дані оцінки професійних оцінювачів
Основні засоби (нерухомість, земельні ділянки)	Первісна оцінка основних засобів здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка основних засобів (нерухомість, земельні ділянки) здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості; дані оцінки професійних оцінювачів
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 <i>(ті, що мають котирування, та спостережувані)</i>	2 рівень <i>(ті, що не мають котирувань, але спостережувані)</i>	3 рівень <i>(ті, що не мають котирувань і не є</i>	Усього
--	---	--	--	---------------

					спостережуваними)			
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Дата оцінки	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Земельні ділянки у складі інвестиційна нерухомість	-	-	25810,0	22720,0	-	-	25810,0	22720,0
Нерухоме майно у складі інвестиційна нерухомість	5610,00	2420,00	-	-	-	-	5610,00	2420,0
Земельні ділянки у складі основних засобів	-	-	-	3190,0	-	-	-	3190,0
Нерухоме майно у складі основних засобів	-	3190,0	-	-	-	-	-	3190,0
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-

У 9 місяців 2022 році переведень між рівнями ієрархії відбулися у розрізі переведення нерухомого майна у складі основних засобів до нерухомого майна у складі інвестиційна нерухомість.

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	
	2022	2021	2022	2021
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
Фінансові активи	-	-	-	-
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-
Інвестиції доступні за справедливою вартістю	-	-	-	-

Інша поточна дебіторська заборгованість	6083,0	7559,0	6083,0	7559,0
Грошові кошти та їх еквіваленти	6646,0	4929,0	6646,0	4929,0
Торгівельна кредиторська заборгованість	834,0	828,0	834,0	828,0

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація, щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію, щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 6.15.

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

6.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Таб.6.1. (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість на 1 січня 2022 року:	3090,00	3190,0	3510,7	69,1	17,9	6,9	-	129,1	10213,7
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	3090,00	3190,0	12298,2	1029,2	166,0	133,5	-	135,8	20042,7
1.2	Знос на 1 січня 2022 року	-	-	8587,5	960,1	148,1	126,6	-	6,7	9829,0
2	Надходження	-	-	131,0	-	-	570,0	-	-	-
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	144,1	-	-	498,1
4	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Амортизаційні відрахування	-	-	433,1	69,1	16,5	0,3	-	-	519,0
6	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переоцінка	0	0	-	-	-	-	-	-	0
7.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	-	-	-	-	-	-	0
7.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Коригування ОЗ на Інвестиційну нерухомість	-3090,00	-3190	-	-	-	-	-	-	-

8.1	Коригування зносу ОЗ на знос МБП		-	-	-	-	-	-	-	-
9	Балансова вартість на 30 вересня 2022 року:	-	-	12429,2	1029,2	166,0	847,6	-	135,8	14608,0
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	12429,2	1029,2	166,0	847,6	-	135,8	14608,0
9.2	Знос на 30 вересня 2022 року	-	-	9020,6	1029,2	164,6	126,9	-	6,7	10348,0

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

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

Станом на звітну дату дооцінка не здійснювалась та відсутні суттєві зобов'язання Компанії щодо придбання основних засобів.

6.2. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість, обліковується за справедливою вартістю.

Таб.6.2.1

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі	Частини будівлі	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 01 січня 2022р.	22720,0	-	2420,0	25140
1.1	Балансова вартість	-	-	-	-
1.2	Знос	-	-	-	-
2	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-	-	-
3	Амортизація	-	-	-	-
4	Зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості (дооцінка)	-	-	-	-
5	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	3090,0		3190,0	6280,0

6	Переведення з категорії з категорії будівель, займаних власником	-	-	-	-
6.1	Балансова вартість	-	-	-	-
6.2	Знос	-	-	-	-
7	Вибуття	-	-	-	-
7.1	Балансова вартість	-	-	-	-
7.2	Знос	-	-	-	-
8	Залишок станом на 30 вересня 2022р.	25810,0	-	5610,0	31420,0

Інвестиційна нерухомість станом на 30.09.2022р.

Таб.6.2.2

Рядок	Найменування основних засобів	Напрями використання	Вартість	
			Первісна	Переоцінена
1	2	3	4	5
1	Земельна ділянка, Київська обл., Макарівський р., с. Мостище, вулиця Озерна, 322784701:01:011:0173	Інвестиційна	761,5	620,0
2	Земельна ділянка, Київська обл., Макарівський р., с.Мостище,вулиця Озерна, 322784701:01:011:0174	Інвестиційна	761,5	620,0
3	Земельна ділянка, Київська обл., Макарівський р., с.Мостище,вулиця Озерна, 322784701:01:011:0175	Інвестиційна	761,5	620,0
4	Земельна ділянка, Київська обл., м.Ірпінь, смт.Гостомель, 321045900:01:076:0102	Інвестиційна	17250,0	20860,00
	Земельна ділянка, Київська обл., Макарівський р-н, с/рада Гружчанська, 3222782100-03-014-0032	Інвестиційна	3090,0	3090,0
5	Квартира, об'єкт нерухомості, м.Київ, проспект Перемоги, буд.2, кв.75, 57,5м/кв.	Інвестиційна	1555,9	2420,0

6	Квартира, об'єкт нерухомості, Квартира, Глушкова, 9Д	Інвестиційна	2930,0	3190,0
---	---	--------------	--------	--------

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

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

Амортизація на інвестиційну нерухомість не нараховується.

6.3. Фінансові активи.

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

Станом на 30.09.2022 року на балансі Компанії обліковуються внески до статутних капіталів інших підприємств в сумі 739,0 тис.грн. в тому числі:

- на підставі рішення №5 загальних зборів учасників ТОВ «Базис Центр» (ЄДРПОУ 40619070, країна реєстрації Україна) від 05.12.2018 року зареєстрована частка ПрАТ «СК «Сатіс» у статутному капіталі 1000,0 тис.грн., що становить 80% (фактично сплачено 700,0 тис.грн.). На суму 38,8 тис.грн. були збільшені довгострокові фінансові інвестиції і прибуток був розкритий в Звіті про фінансові результати за 2020р.

- В 4 кварталі 2020р. на підставі Протоколу №2 Загальних зборів учасників від 30.10.2020р. Компанія вийшла зі складу учасників ТОВ «УКАР-СЕРВІС» (ЄДРПОУ 37567871, країна реєстрації Україна). Станом 30.09.2022р. ТОВ «УКАР-СЕРВІС» відповідно до Договору від 30.10.2021р. частково погасив дебіторську заборгованість. На дату звітності невикладена частка обліковується, як поточна дебіторська заборгованість, під яку створені резерв очікуваних кредитних збитків в розмірі 2184,7 тис. грн

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

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

6.4. Оренда

Станом на 30.09.2022р. Компанія має договори оренди:

Короткострокові договори оренди – 3 шт.

Договори оренди низької вартості – 5 шт.

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

На кінець звітнього періоду є поточна кредиторська заборгованість по договорам оренди, яка складає 222,8 тис. грн.

6.5. Запаси

Станом на 30.09.2021р. Компанією було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Балансова вартість запасів не перевищує чистої вартості їх реалізації.

Таб.6.5. (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Разом залишки запасів на кінець року, в тому числі:	17	46
1.2.	Матеріали	15,6	15,7
1.3.	Паливо	1,4	14,2
1.4.	Запасні частини	-	9,6
1.5	Інші запаси	-	6,5
2	Капітальні інвестиції (ремонт)	-	346,8
3	Віднесено на витрати запасів в поточному році	103,6	233,0
4	Списано запасів протягом поточного року	-	-
5	Вартість запасів в заставі	-	-

6.6. 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 30 вересня 2022 року

Таб.6.6. (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Сума	Усього
1	2	3	4

1	Готівкові кошти в касі Компанії	-	1,4
1.1	Комерційні банки із рейтингом «інвестиційний»	6646,0	5249,6
1.2	З рейтингом нижче інвестиційного	-	-
	Усього еквівалентів грошових коштів	6646,0	5251,0

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

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

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

Таб.6.7.1. (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кільк-ть акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Вартість акцій
1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня 2022 року	1652,4	1652,4	16524,4
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-
	Залишок на кінець дня 30 червня 2022 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.

Станом на 30.09.2022р. акції ПрАТ «СК «САТІС» належать

Таб.6.7.2. (тис. грн.)

Рядок	Назва/П.І.Б. власника цінних паперів	Загальна кількість ЦП	Загальна номінальна вартість ЦП	Відсоток у СК
-------	--------------------------------------	-----------------------	---------------------------------	---------------

1	2	3	4	5
1	Фізичні особи	302931	3029,31	18,332387
2	АКБ «Східно-Європейський банк», Україна	100000	1000,0	6,051671
3	ТОВ «Карбон ЛТД», Україна	42425	424,30	2,567421
4	ПП «Фінвест»	1207080	812070,	73,048517
5	Всього	1652436	16524,4	100

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

Приватне підприємство «ФІНВЕСТ», код ЄДРПОУ 33737873.

Засновники:

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

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

Власний капітал ПрАТ «СК «Сатіс» станом на 30.09.2022р. становить 46212тис.грн. та складається з:

- Статутний капітал в сумі 16524,4 тис. грн.;
- Капітал у дооцінках в сумі 4912,0 тис. грн.;
- Додатковий капітал 19287,0 тис. грн.
- Резервний капітал в сумі 6579,0 тис. грн.;
- Непокритий збиток в сумі (1090,0) тис. грн.;

Порівняно з кінцем 2021 року власний капітал Компанії зменшився на 198,00 тис. грн.

6.8. 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 30.09.2022 року.

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

Таб.6.8 (тис. грн.)

Рядок	Назва резерву	Сформовано Товариством станом на 30.09.2022 року	Розмір з урахуванням тесту адекватності зобов'язань станом на 30.06.2022 року
1	2	3	4
	Резерв незароблених премій	1648,1	1648,1
	Резерв збитків, що заявлені, але не виплачені	41,2	41,2
	Всього	1689,3	1689,3

Відповідно до Законодавства України на дату 30.09.2022р. зобов'язання були перевірені на адекватність про що був зроблений Актурний звіт. Актуарій *Борець Владислав Анатолійович* - Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками №01-32 від 15.05.2018р. Згідно Звіту Активи Страховика є достатніми для виконання поточних та потенційних зобов'язань перед страхувальниками як в довгостроковому, так й в короткостроковому періоді.

6.9. Потенційні зобов'язання Страхової компанії

а) Розгляд справ у суді.

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

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

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

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

Станом на 30 вересня 2022 року не існує інших непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Товариство своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) Дотримання особливих вимог.

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

6.10. Інші операційні доходи

Таб.6.10. (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4

1	Дохід від надання послуг для інших страховиків та інших послуг (виконання робіт)	-	1,7
2	Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій, та інших резервів (крім резервів із страхування життя)	-	80,6
3	Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	-	-
4	Частки викупних сум, що компенсуються перестраховиками	-	-
5	Суми, що повертаються із централізованих страхових резервних фондів	-	-
6	Суми, від реалізації права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	-	-
	Суми дооцінки необоротних активів	0	1800,0
7	Інші операційні доходи	36,4	0
8	Усього інших операційних доходів	36,4	1882,3

6.11. Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати

Таб.6.11. (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
	Адміністративні витрати:	(2035)	(3828,3)
1	Витрати на утримання персоналу	(1111)	(1744,0)
2	Формування резервів під відпустки в сумі	(108,0)	(929,0)
3	Інші адміністративні витрати	(816)	(1155,3)
	Витрати на збут:	(2078)	(1211,0)
1	Витрати на утримання персоналу	(25)	(-)
2	Амортизація основних засобів	(-)	(-)
3	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	(2028)	(1114,0)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(-)	(5,1)
5	Інші витрати на збут послуг	(25)	(90,9)
	Інші операційні витрати	(1879)	(2052,8)
	Резерв очікуваних кредитних збитків	(0)	(0)

	Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат	(5992)	(7092,1)
--	--	---------------	-----------------

Зобов'язання :

Зобов'язання компанії включають (р.1650) – 755,0 тис. грн

- Розрахунки по агентським договорам- 318,0 тис. грн
- Ротаційний фонд- 394,0тис. грн.
- Інша поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю- 43,0 тис. грн.

Розрахунки за товари роботи послуги-(р.1615)- 834,0 тис. грн.

- Оренда приміщень-135,0 тис. грн.
- Оренда обладнання- 605,0 тис. грн
- Комунальні послуги -10,0 тис. грн.
- Інші товари роботи послуги- 84,0 тис. грн

Інші поточні зобов'язання-(р1690)-0 тис. грн

6.12. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

Таб.6.12. (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
2	Доходи від депозитів	221,0	269,0
3	Інші фінансові доходи(дохід від участі в капіталі)	0,0	0,0
4	Інші доходи	0	0
5	Усього фінансових та інших доходів	221,0	269,0
7	Проценти за користування кредитами	(-)	(-)
8	Інші фінансові витрати	(-)	(-)
9	Інші витрати	(0,00)	(1032,00)
10	Усього фінансових витрат та інших витрат	(0,00)	(1032,00)

До статті інші витрати зокрема включено витрати:

- витрати на придбання товарів, робіт послуг не страхової діяльності
- благодійна допомога 0 тис грн

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

Таб.6.13. (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4

1	Прибуток (збиток) до оподаткування	179,0	684,0
2	Поточний податок на прибуток	(24,0)	(48,0)
3	зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
4	(збільшення) зменшення відстрочених податкових зобов'язань	-	-
5	Усього витрати на податок на прибуток	155,0	(48,0)
6	Прибуток (збиток) поточного року	155,0	636,0

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

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

6.14. 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 IR400002 "Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя", якій, в складі страхової звітності надається в НБУ.

6.15. 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.

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

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

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

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

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

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

- 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	30 вересня 2022	31 грудня 2021
Банківські депозити	4067,00	4006,00
Всього	4067,0	4006,0

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 $\pm 3,0$ процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 3,0 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

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

Відсоткові ризики:

Таб.6.13.2. (тис. грн.)

<i>Тип активу</i>	<i>Вартість</i>	<i>Середньозважена ставка</i>	<i>Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки</i>	
На 31.12.2021 р.				
Можливі коливання ринкових ставок 3,0% пункти			-3,0% пункти	+
Банківські депозити	4006,0	9%	-120,2	+120,2
Разом	4006,0		-120,2	+120,2
На 30.09.2022 р.				
Можливі коливання ринкових ставок 3,% пункти			-3,% пункти	+
Банківські депозити	4067,0	7,3%	-120,2	+120,2
Разом	4067,0		-120,2	+120,2

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

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

6.16. Управління капіталом.

Страхова компанія здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

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

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

Станом на 30 вересня 2022 року розмір власного капіталу Товариства дорівнює 46212,0 тис.грн.. Чисті активи компанії перевищують розмір статутного капіталу, що відповідає нормативним вимогам для ризикових страхових компаній.

6.17 Операційні ризики та політична ситуація в Україні.

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

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

На думку керівництва Компанії, станом на 30.09.2022р., відповідні положення законодавства інтерпретовані ним коректно, тому ймовірність збереження фінансового стану, в якому знаходиться Товариство у зв'язку з податковим, валютним і митним законодавством є досить високою. У випадках, коли на думку керівництва Компанії існують значні сумніви у збереженні зазначеного стану Компанії, у фінансовій звітності визнаються відповідні зобов'язання. Стабілізація економіки України у досяжному майбутньому залежить від успішності заходів, які проводить уряд, та забезпечення тривалої фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

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

6.18. Очікуваний вплив спалаху коронавірусу COVID-19 та воєнного стану

З початку 2020 року спалах коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі сполохом коронавірусу COVID-19, Товариство не має практичної можливості точно

та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2022 році.

З 24 лютого 2022 року здійснено військовий напад Росії на територію України. Ми звертаємо увагу на питання введення воєнного стану в Україні з 24.02.2022р. на підставі Указа президента України «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022 від 24.02.2022р.) Наслідки збройного конфлікту, який відбувається в Україні, відчуються у різноманітних сферах життєдіяльності та функціонування підприємств, суспільства і держави в цілому. Проведення бойових дій в Україні які тривають і на час надання цієї фінансової звітності призводить до суттєвого погіршення загального економічного стану та поглиблення кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить в першу чергу від тривалості військової агресії Російської Федерації проти України, а також сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які будуть впроваджені на протязі всього воєнного періоду та після нього. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії.

6.19. Операції з пов'язаними сторонами.

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

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

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

Пов'язаними особами для Товариства: є акціонери емітента; особи, частка яких становить понад 20% у статутному капіталі Товариства; посадові особи Товариства та члени їхніх сімей; особи, що діють від імені Товариства за відповідним дорученням, або особи, від імені яких діє

Товариство; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Товариства; юридичні особи, що контролюються Товариством або разом з ним перебувають під контролем третьої особи; його керівники та посадові особи.

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

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

Суми винагород пов'язаним сторонам за 9 місяців 2022 рік складає :

- по заробітній платі – 36,0 тис.грн. ;
- за договором оренди приміщення – 165,0 тис.грн.;
- за договорами оренди автотранспорту – 18,0 тис.грн.;

6.20. Здатність товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

За 9 місяців 2022р. Товариство отримало прибуток 155,0 тис. грн. Фактичний запас платоспроможності перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності на 44151,5 тис. грн.

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

Ці показники підтверджують здатність товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

6.21. Події після дати балансу.

Ця фінансова звітність за 9 місяців 2022 рік, була затверджена керівництвом Товариства 17 серпня 2022 року з запізненням у зв'язку з проведенням аудиторської перевірки річної звітності за 2021 рік, яка має наслідки проведення уточненої звітності за рік 2021 року і відповідно за перший квартал 2022 року, унеможливило належним чином надати вчасно звітність за перше півріччя 2022 року, а також на протязі звітного періоду роботу Компанії привило до збою, Російська агресія та воєнний стан в країні. Товариство орієнтуючись в складних умовах перейшло на дистанційну роботу, однак рятуючись від наслідків бойових дій більша частина працівників виїхала за межі України. Під час налагодження роботи інколи виникають технічні проблеми недостатньо якісний інтернет зв'язок, та Компанія намагається вийти на нормальний рівень роботи, який був до моменту вторгнення російських окупантів.

ПрАТ СК «САТІС» оцінила в період з 30.09.2022 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 9 місяців 2022 рік); та

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів)

Як ризики військових дій та економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність компанії. Вплив залежить від таких чинників як :

-залежність від російського чи білоруського ринків - Товариство не має залежності від вказаних ринків;

-наявність дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусії або в зоні бойових дій - у товариства відсутні дочірні компанії або активи в Росії та Білорусії .Зона бойових дій постійно змінюється та розширюється і тому погано підлягає прогнозуванню вплив бойових дій на діяльність Товариства;

- пов'язаність з особами, що перебувають під санкціями - пов'язаність зі вказаними особами у товаристві відсутня.

Цей вплив переглядається, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити та оцінити як він вплине на економіку країни в цілому та в окремих галузях економіки.

Керівник

І.О. Яхниця

XV. Проміжний звіт керівництва

Товариство проводить власну політику стосовно клієнтів, ресурсів та вкладень у відповідність із завданнями стратегічного розвитку та забезпечення їх адекватності вимогам ринку та очікуванням суспільства.

Злиття, приєднання, поділ, виділення Товариства у звітному періоді не відбувалось.

Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Товариства в Україні. Товариство виконує ключові нормативи діяльності.

Політична та економічна ситуація в Україні залишалася нестабільною в результаті введення воєнного стану, пов'язаного із здійсненням повномасштабної зброєної агресії з боку РФ. Уряд країни продовжує впроваджувати комплексну

програму структурних реформ, спрямовану на усунення існуючих диспропорцій суспільно-економічного середовища з метою забезпечення умови для відновлення економіки.

Ключовими ризиками для стабілізації суспільно-економічного середовища в Україні у найближчому майбутньому є: невизначеність, яка пов'язана із запровадженням та тривалістю воєнного стану в Україні, безпека співробітників, безперервне функціонування Товариства, невизначеність у відновленні повноцінної співпраці з МВФ, триваюча нестабільність на традиційних експортних товарних ринках країни, слабкість національної валюти, та залежність

країни від зовнішніх запозичень. Негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі є можливим і може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності ПрАТ "СК "САТІС" .

Проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації. Керівництво Товариства стверджує, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Керівництво Товариства стверджує, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента.