

Титульний аркуш

25.12.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 23/1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Генеральний директор

(посада)

(підпис)

Яхниця І.О.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2023 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 заміни 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	01.04.2023
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 31.03.2023 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	4 382	4 282
первісна вартість	1011	15 066	15 066
знос	1012	(10 684)	(10 784)
Інвестиційна нерухомість	1015	31 560	31 560
первісна вартість	1016	31 560	31 560
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	746	746
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	36 817	36 717
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	4	15
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 перестраховування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	62	16
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	134	95
з бюджетом	1135	211	186
у тому числі з податку на прибуток	1136	205	186
з нарахованих доходів	1140	12	12
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 634	5 078
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	6 943	7 969
Готівка	1166	9	9
Рахунки в банках	1167	6 934	7 960
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	540	598
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	540	598
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	13 540	13 969
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	50 357	50 686

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	5 265
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	-50	-729
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0

Усього за розділом I	1495	47 605	46 926
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	244	229
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	244	229
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	1 300	1 837
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	1 300	1 837
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	1 544	2 066
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	758	822
розрахунками з бюджетом	1620	0	2
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	8
розрахунками з оплати праці	1630	3	50
одержаними авансами	1635	431	793
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	16	19
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	1 208	1 694
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	50 357	50 686

Примітки: 0

Керівник

Яхниця Ігор Олександрович

Головний бухгалтер

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "САТІС"

Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ

18.04.2023

22963118

**Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)**за 1 квартал 2023 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	5 024	1 525
Премії підписані, валова сума	2011	6 538	1 299
Премії, передані у перестраховання	2012	(1 035)	(48)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	537	-290
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	58	-16
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 832)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(19)	(8)
Валовий:			
прибуток	2090	3 173	1 517
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	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	1	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	(1 893)	(943)
Витрати на збут	2150	(26)	(52)
Інші операційні витрати	2180	(2 047)	(88)
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	434
збиток	2195	(792)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	114	58

Інші доходи	2240	8	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)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	492
збиток	2295	(670)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-9	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	492
збиток	2355	(679)	(0)

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	-679	492

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	44	41
Витрати на оплату праці	2505	340	486
Відрахування на соціальні заходи	2510	72	76
Амортизація	2515	100	456
Інші операційні витрати	2520	5 261	32
Разом	2550	5 817	1 091

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: Пояснювальна записка до звітності страховика ПрАТ "Страхова компанія "САТІС"

За 1 квартал 2023 рік

1. Пояснення щодо окремих показників проміжної та річної звітності, зокрема:

1) пояснення щодо порядку формування страхових резервів та частки перестраховиків у страхових резервах, застосовані страховиком методи формування страхових резервів, у тому числі порядок визначення часток надходжень сум страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) та сум часток страхових платежів, що сплачуються перестраховикам, з відповідних видів страхування;

У звітному періоді Страхова компанія формувала наступні страхові резерви: резерви незароблених премій та резерви заявлених, але не виплачених збитків. При розрахунку страхових резервів взято 100% від надходження страхових платежів та 100% від платежів, належних перестраховикам по всіх видах страхування. Резерви незароблених премій та частка перестраховиків у резервах незароблених премій були розраховані за методом "1/24". Резерви заявлених, але не виплачених збитків сформовані у відповідності до вимог (заяв) страхувальників, з урахуванням попередньої оцінки збитку. Сума резерву незароблених премій становить 1 837,0 тис.грн.; частки перестраховиків у страхових резервах 598,0 тис.грн.

2) пояснення щодо методів, що застосовуються страховиком при проведенні перевірки адекватності страхових зобов'язань страховика;

Перевірка адекватності страхових зобов'язань відбувалася відповідно до вимог тесту адекватності зобов'язань МСФЗ 4.15-4.19. Додатково використовувалися роз'яснення IASP 6 (роз'яснення по тесту адекватності зобов'язань, надані Міжнародною Актуарною Асоціацією). При тестуванні проводилось порівняння балансової вартості існуючих зобов'язань з поточною оцінкою майбутніх грошових коштів за страховими контрактами.

Повний опис методики та розрахунки оцінки адекватності викладено в п.4 Пояснювальної записки Додатку до Звіту про оцінку адекватності страхових зобов'язань.

3) пояснення щодо перевищення частки страхових платежів, належних перестраховикам, над загальним обсягом страхових платежів, отриманих за звітний період, а також щодо перевищення частки страхових виплат (відшкодувань), компенсованих перестраховиками, над загальним обсягом сплачених страхових виплат (відшкодувань);

Перевищення частки страхових платежів, належних перестраховикам, над загальним обсягом страхових платежів, отриманих за звітний період, а також перевищення частки страхових виплат (відшкодувань), компенсованих перестраховиками, над загальним обсягом сплачених страхових виплат (відшкодувань) не має.

4) пояснення щодо отримання страховиком кредитів та інших позик (у разі такого отримання) протягом звітного періоду, у тому числі поворотної фінансової допомоги;

Товариством кредити та інші позики протягом звітного періоду, у тому числі поворотної фінансової допомоги, не отримувались.

5) пояснення щодо наданих позик, фінансових допомог у звітному періоді, у тому числі: інформація про юридичних та/або фізичних осіб, яким надано позики/допомогу, реквізити відповідних договорів, строк, на який видані позики/допомоги, стан погашення таких позик/допомог;

Фінансова допомога юридичним та фізичним особам за звітний період не надавалась.

б) пояснення щодо наявності обмежень щодо володіння активами у звітному періоді, у тому числі: інформація про активи, що перебувають під обтяженням, вид такого обтяження, строк обтяження;

Обмежень щодо володіння активами у звітному періоді не має.

7) розкриття інформації про потенційні зобов'язання страховика.

Страховиком розкривається інформація про події, що не відображаються у звітності страховика за звітний період, але містять додаткову інформацію про фінансовий стан страховика, а саме:

виникнення зобов'язань, що пов'язані з розглядом судових справ, у яких учасником є страховик, та можуть вплинути на фінансовий стан страховика.

Судових справ на розгляді в суді щодо виконання своїх зобов'язань та які впливають на фінансовий стан страховика не має.

виникнення нових податкових зобов'язань (зміна податкових зобов'язань у зв'язку зі зміною законодавства, зміна облікової політики тощо)

нові податкові зобов'язання за звітний період відсутні ;

виникнення зобов'язань з капітальних вкладень (придбання основних засобів, нематеріальних активів тощо).

нові зобов'язання з капітальних вкладень відсутні;

виникнення зобов'язань з оренди (договірні зобов'язання, пов'язані із орендою основних засобів та нематеріальних активів тощо);

Товариство має договори оренди:

- офісного приміщення за адресою м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, буд.22;

- договори оренди приміщень;

- автотранспорту;

- обладнання.

Зобов'язання з оренди (договірні зобов'язання, пов'язані із орендою основних засобів та нематеріальних активів тощо) виконуються своєчасно.

виникнення безвідкличних позабалансових зобов'язань (гарантії, поручительства за третіх осіб, інші безвідкличні позабалансові зобов'язання тощо).

безвідкличні позабалансові зобов'язання відсутні.

8) пояснення щодо операцій з активами, які мали місце у звітному періоді та призвели до зміни обсягів та/або структури активів страховика на 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну дату, у тому числі: вид (суть), мета здійснення операції, обсяги операції, реквізити та предмет

відповідного договору (угоди) та контрагента(ів):.

Операції з активами, що привели до зміни обсягів та структури активів на 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну дату ВІДСУТНІ.

9) інформація про придбання/продаж державних цінних паперів ,які мали місце у звітному періоді, зокрема вид,(суть),мета здійснення операцій, обсяги операцій, реквізити та предмет відповідного договору (угоди) та контрагентів.

Операції відсутні.

10) коригування звітності.

Страховиком розкривається інформація щодо коригувань у звітному періоді

За звітний період, що закінчився коригувалась фінансова звітність не відбувалосьь.

11) наявність судових позовів щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестраховання). Страховиком розкривається інформація про наявність у суді справ, які стосуються часткового виконання або невиконання таким страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестраховання) із розкриттям сум претензій до страховика за такими судовими позовами, наявності сформованих страхових резервів за такими договорами, іншої інформації, яка може мати суттєвий вплив на фінансовий стан страховика. Щодо судових позовів щодо виконання страховиком зобов'язань за звітний період були наступні провадження, а саме:

Судових позовів щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестраховання) та проваджень в звітному періоді ВІДСУТНЄ.

12) інформація щодо особи, яка здійснювала актуарні розрахунки.

Для складання Актуарного звіту за користувалися послугами актуарія.

Борець Владислав Анатолійович - Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками №01-32 від 15.05.2018р.

3. Інформація щодо дотримання страховиком нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, а також інформація щодо інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

ПрАТ "Страхова компанія "Сатіс" дотримується установлених обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості ,якості активів та ризиковості операцій страховика.

Станом на 31 березня 2023 року розмір власного капіталу Товариства дорівнює 47 926,0 тис. грн., чисті активи компанії перевищують розмір статутного капіталу, що відповідає нормативним вимогам для ризикових страхових компаній.

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

Таблиця 3

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) 46 797,00 тис.грн.

Нормативний запас платоспроможності 3 248,0тис..грн.

Перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним 43 549,0 тис. грн

Нормативів диверсифікованості активів виконано в повному обсязі. Резерви в звітному періоді були розміщені згідно ПОЛОЖЕННЯ про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика. Банки, в яких розміщені депозити, мають кредитні рейтинги не нижче uaA за національною рейтинговою шкалою Резерви представлені грошовими коштами на поточних рахунках (30%), банківськими вкладками (депозитами-70%), нерухоме майно (0%). Порушення законодавства, щодо розміщення резервів не було.

Відповідно до вимог ПОЛОЖЕННЯ про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, Компанія станом на 31 березня 2023 року виконує всі нормативи .

В таблиці представлені основні активи Компанії.

Таблиця 4

Інформація щодо структури активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів на 31.03.2023 р.

Показники Усього, Наявність обтяжень, обмежень щодо володіння активами (застави, гарантії, зобов'язання, заборона на відчуження, цільове використання тощо), правочин, внаслідок якого відбулося обтяження, обмеження щодо володіння, строк обтяження, обмеження щодо володіння та/або інформація щодо неможливості суб'єкта аудиторської діяльності, який відповідно до законодавства має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, визначити балансову вартість даного активу Активи, які враховано до нормативу платоспроможності, та достатності капіталу, тис. грн Активи, які враховано до нормативу ризиковості операцій (представлення коштів сформованих страхових резервів), тис. грн Активи, які враховано до нормативу якості активів, тис. грн

тис. грн

УСЬОГО: 39 520,00 - 39 520,00 2 204,40 1 837,00

1) грошові кошти на поточних рахунках, у тому числі: 3 893 ,00 3 893 ,00 551, 10 551, 10

АТ Сенс-Банк,23494714 12,00 - 12 ,00

ПАТ КБ "ПриватБанк", 14360570 3 750 ,00 - 3 750 ,00 551, 10

ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК", код 23697280 70,00 - 70 ,00

ПАТ КБ "ПриватБанк", 14360570 61 ,00 - 61,00

2) банківські вклади (депозити) та рахунки умовного зберігання (ескроу), у тому числі:	4	067	,00
4 067 ,00 1 285, 90 1 285, 90			
у таких банках (найменування та код за ЄДРПОУ банку):	-	-	-
АТ "ІДЕЯ Банк",19390819	2 201,00	-	2 201 ,00 367, 40 367, 40
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК", код 23697280	961 ,00	-	961 ,00 367, 40 367, 40
ПАТ "Ощадбанк", код 09322277	500 ,00	-	500,00 367, 40 367, 40
ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", код 21133352	5 ,00	-	5 ,00
ПАТ КБ "ПриватБанк", 14360570	400 ,00	-	400 ,00 183 70 183 70
3) нерухоме майно	31 560 ,00	31 560 ,00	367, 40 0,00
у тому числі (у розрізі об'єктів нерухомого майна, із зазначенням місцезнаходження):	-	-	-
-	-	-	-
емельна ділянка,Київська обл., Макарівський р-н, с.Мостище, вул.Озерна	3 070 ,00	-	3 070
,00 183, 70 0,00			
Земельна ділянка,Київська обл., Макарівський р-н, с.Мостище, вул.Озерна	690 ,00	-	690 ,00 0,00
0,00			
Земельна ділянка, Київська обл., м.Ірпінь, см.Гостомель	20 350,00	-	20 350 ,00 0,00
0,00			
емельна ділянка,Київська обл., Макарівський р-н, с.Мостище, вул.Озерна	690 ,00	-	690 ,00 0,00
0,00			
Земельна ділянка,Київська обл., Макарівський р-н, с.Мостище, вул.Озерна	690 ,00	-	690 ,00 0,00
0,00			
Офісне приміщення,м.Київ, пр-кт Глушкова Академіка, буд.9Д	3 370 ,00	-	3 370 ,00
183, 70 0,00			
Офісне приміщення,м.Київ, пр-кт Перемоги, буд.2	2 700 ,00	-	2 700 ,00 0,00 0,00
Страхові резерви	1 837 ,00	1 837 ,00	1 837,00 367 ,00
Поточні забор"язання	3 760 ,00	3 760 ,00	0,00
Капітал	30 000,00	30 000 ,00	
Всього	35 597,00	35 597 ,00	0,00
Перевищення			
3 923 ,00	3 923 ,00	367,00	1 469, 00

4. Інша інформація, що потребує уточнення, деталізації та додаткових пояснень ;

Додатково розкриваємо інформацію, щодо стр.1015 "Інвестиційна нерухомість" Звіту про фінансовий стан на 01 квітня 2023р.

- Земельна ділянка (3222784701:01:011:0173) - 690,0 тис.грн.
- Земельна ділянка (32227847010:01:011:0174) - 690,0 тис.грн.
- Земельна ділянка (3222784701:01:011:0175) - 690,0 тис.грн.
- Земельна ділянка (3210945900:01:076:0102) - 20 3500,0 тис.грн.
- Земельна ділянка 3222782100-03-014-0032- 3 070,0 тис. грн.
- Об`єкт нерухомості, квартира, м. Київ, проспект Перемоги, буд.2, кв.75
- - 2 700,0 тис.грн.
- Об`єкт нерухомості, квартира, Глушкова, 9Д- 3 370,0 тис.грн.

Генеральний директор

І.О. Яхниця

Керівник

Яхниця Ігор Олександрович

Головний бухгалтер

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова
компанія "САТІС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.04.2023

22963118

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 1 квартал 2023 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	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	634	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	8	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	6 529	6 045
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	112
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(889)	(355)
Праці	3105	(249)	(239)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(66)	(62)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 186)	(62)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(263)	(57)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(20)
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	(3 524)	(5 135)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(346)	(16)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	911	268
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	115	58
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	115	58
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	1 026	326
Залишок коштів на початок року	3405	6 943	4 925
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	7 969	5 251

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	0	0	0	-679	0	0	-679
Залишок на кінець року	4300	16 524	5 265	19 287	6 579	-729	0	0	46 926

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. Дебіторська заборгованість

6.7. Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

6.9. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

6.10. Поточні зобов'язання і забезпечення

6.11. Тест на адекватність зобов'язань

6.12. Потенційні зобов'язання Страхової компанії.

6.13. Доход від страхових премій

6.14. Інші операційні доходи .

6.15. Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати.

6.16. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати.

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

6.18. Операційні сегменти.

6.19. Цілі та політики управління фінансовими ризиками.

6.20. Управління капіталом

6.21. Операційні ризики та політична ситуація в Україні.

6.22. Очікуваний вплив спалаху коронавірусу COVID-19

6.23. Операції з пов'язаними сторонами.

6.24. Здатність товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

6.25. Події після дати балансу.

1. Інформація про компанію

Найменування ювіридичної 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 Страхування, перестрахування та здійснення фінансової діяльності, пов'язаної із формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Реєстраційний номер присвоєний Нацкомфінпослуг 11100884

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 22963118

Банківські реквізити 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 31 грудня 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 непротиворічать 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 фінансової звітності за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 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.

Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій.

З 1 січня 2022 року набули чинності такі зміни стандартів :

Виручка, отримана до початку запланованого використання активу,

Обтяжливі договори - вартість виконання договору,

Посилання на Концептуальну основу - зміни обмеженої сфери застосування до МСБО 16, МСБО 37 та МСФЗ 3, і Щорічні удосконалення МСФЗ 2018-2020 років

- зміни МСФЗ 1, МСФЗ 9,

МСФЗ 16 та МСБО 41 (опубліковані 14 травня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати).

Зміна МСБО 16 "Основні засоби" забороняє організаціям вираховувати з виrost обката основних засобів будь-яку виручку, отриману від продажу готової продукції, виготовленої протягом періоду підготовки організацією цього активу до запланованого використання. Виручка від продажу такої готової продукції разом із витратами на її виробництво наразі визнається у складі прибутку чи збитку. Для оцінки собівартості цих виробів суб'єкт господарювання застосовує МСБО 2. Собівартість не включатиме амортизацію активу, який тестується, оскільки він не готовий до його запланованого використання. Зміни МСБО 16 також роз'яснюють, що суб'єкт господарювання "тестує актив на предмет його належного функціонування", коли він оцінює технічну та фізичну продуктивність активу. Фінансові показники такого активу не мають значення для цієї оцінки. Отже, актив може функціонувати відповідно до намірів керівництва та підлягати амортизації до того, як він досягне очікуваного керівництвом рівня операційної діяльності.

Зміни МСБО 37 "Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи" роз'яснюють значення "витрати на виконання контракту". Зміна пояснює, що прямі витрати на виконання договору включають додаткові витрати на виконання такого договору та розподіл

інших витрат, які безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Зміна також роз'яснює, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає весь збиток від знецінення активів, використаних у ході виконання договору, а не активів, призначених для виконання договору.

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" було змінено шляхом включення до нього посилання на Концептуальну основу фінансової звітності 2018 року, яка дозволяє визначити, що являє собою актив або зобов'язання при об'єднанні бізнесу. До цієї зміни МСФЗ 3 включав посилання на Концептуальну основу фінансової звітності 2001 року. Крім того, в МСФЗ 3 додано нове виключення щодо зобов'язань та умовних зобов'язань. Це виключення передбачає, що відносно певних категорій зобов'язань та умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ 3, повинна посылатися на МСБО 37 або на Роз'яснення КІМФЗ 21, а не на Концептуальну основу фінансової звітності 2018 року. Без цього нового виключення організації довелося б визнавати певні зобов'язання при об'єднанні бізнесу, які вона не визнавала б відповідно до МСБО 37. Отже, одразу після придбання організація повинна була б припинити визнання таких зобов'язань і визнати дохід, який не відображає економічну вигоду. Також було роз'яснено, що організація-покупець не зобов'язана визнавати умовні активи відповідно до визначення МСБО 37 на дату придбання.

Зміна МСФЗ 9 розглядає питання про те, які платежі слід включати до "10%-го тестування" для припинення визнання фінансових зобов'язань. Витрати чи платежі можуть здійснюватися на користь третіх сторін або кредитора. Згідно зі змінами, витрати або комісії, сплачені третім сторонам, не включаються до "тесту 10%".

Внесено зміни до ілюстративного прикладу 13 до МСФЗ 16: виключено приклад платежів орендодавця, які стосуються удосконалень орендованого майна. Цю зміну внесено для того, щоб уникнути потенційної невизначеності щодо методу обліку пільгових умов за орендою.

МСФЗ 1 дозволяє застосовувати звільнення, якщо дочірня компанія починає застосовувати МСФЗ з пізнішої дати, ніж її материнська компанія. Дочірня компанія може оцінювати свої активи та зобов'язання за балансовою вартістю, яка була б включена до консолідованої фінансової звітності материнської компанії з урахуванням дати переходу материнської компанії на облік за МСФЗ, якби не здійснювалося коригувань на процедури консолідації та на вплив операції з об'єднання бізнесу, в межах якої материнська компанія придбала дочірню компанію. Зміна МСФЗ 1 дозволяє організаціям, які застосували це звільнення за МСФЗ 1, також оцінювати накопичені курсові різниці із використанням числових значень показників, відображених материнською компанією, на основі дати переходу материнської компанії на облік за МСФЗ. Зміни МСФЗ 1 поширюють зазначене вище звільнення на кумулятивні курсові різниці з метою скорочення витрат для компаній, які застосовують МСФЗ вперше. Ця зміна застосовується також для асоційованих компаній та спільних підприємств, які скористалися цим передбаченим МСФЗ 1 звільненням.

Вимога, згідно з якою компанії мали виключати грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості згідно з МСБО 41, була скасована. Ця зміна має забезпечити відповідність вимозі, яка міститься у стандарті, щодо дисконтування грошових потоків після оподаткування.

Застосування цих змін не мало значного впливу на фінансову звітність Компанії.

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

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

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

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

Нові положення бухгалтерського обліку.

Були випущені окремі нові стандарти та інтерпретації, які є обов'язковими до застосування у річних періодах, що починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, і які не були достроково застосовані Групою.

Відстрочені податки, пов'язані з активами та зобов'язаннями, що виникають за однією операцією, - зміни МСБО 12 (опубліковані 7 травня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).

Зміни МСБО 12 стосуються обліку відстроченого податку за такими операціями, як оренда та зобов'язання з виведення активів з експлуатації. У певних випадках організації звільняються від вимоги визнавати відстрочений податок, коли вони вперше визнають активи або зобов'язання. Раніше існувала невизначеність щодо того, чи звільнення стосується таких операцій, як оренда та зобов'язання з виведення активів з експлуатації, за якими одночасно визнається актив та зобов'язання. Змінений стандарт уточнює, що звільнення не поширюється на такі операції, і організації повинні визнавати відстрочений податок за ними. Зміни вимагають від компаній визнавати відстрочений податок за операціями, за якими при початковому визнанні виникають рівні суми тимчасових різниць, які збільшують і зменшують суму оподаткування. Наразі Компанія оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

Класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових зобов'язань - зміни МСБО 1 (опубліковані 23 січня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати). Ці зміни обмеженої сфери застосування уточнюють, що зобов'язання класифікуються у короткострокові або довгострокові залежно від прав, існуючих на кінець звітного періоду. Зобов'язання є довгостроковим, якщо організація має на кінець звітного періоду суттєве право відкласти їх погашення, як мінімум, на 12 місяців. Роз'яснення у стандарті більше не вимагає, щоб таке право було безумовним. Очікування керівництва щодо подальшої реалізації ним права відкласти розрахунок не впливають на класифікацію зобов'язань. Право відкласти розрахунок існує виключно тоді, коли суб'єкт господарювання дотримується відповідних умов станом на кінець звітного періоду. Зобов'язання класифікується як поточне зобов'язання, якщо умову не дотримано станом на або перед звітною датою, навіть якщо від кредитора отримано звільнення від виконання умови після закінчення звітного періоду. І навпаки, кредит класифікується як довгострокове зобов'язання, якщо умову кредиту не дотримано тільки після звітної дати. Крім того, зміни містять роз'яснення вимог до класифікації боргових зобов'язань, які компанія може врегулювати за рахунок їх конвертації в інструменти капіталу. Розрахунок визначається як погашення зобов'язання грошовими коштами, іншими ресурсами, які втілюють у собі економічні вигоди, або власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання. Передбачено виключення для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані у власний капітал, але тільки для тих інструментів, де опціон на конвертацію класифікується як дольовий інструмент в якості окремого компонента комбінованого фінансового інструмента. Наразі Компанія оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

Класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових зобов'язань - перенесення дати набуття чинності - зміни МСБО 1 (опубліковані 15 липня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміни МСБО 1 щодо класифікації зобов'язань як поточних або довгострокових зобов'язань були опубліковані у січні 2020 року з початковою датою набуття чинності з 1 січня 2022 року. Проте у зв'язку з пандемією COVID-19 дату набуття чинності було перенесено на один рік, щоб надати організаціям більше часу для запровадження змін, пов'язаних із класифікацією, у результаті внесення змін. Наразі Компанія оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

Зміни МСБО 8: Визначення облікових оцінок (опубліковані 12 лютого 2021 року та вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Змінений МСБО 8 уточнює, як компанії повинні відрізнити зміни облікової політики від змін облікових оцінок.

Наразі Компанія оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

Зміни МСБО 1 та Практичні рекомендації із застосування МСФЗ 2: розкриття облікової політики (опубліковані 12 лютого 2021 року та вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміни МСБО 1 вимагають від організацій розкривати суттєву інформацію про облікову політику, а не основні положення облікової політики. У зміненому стандарті наведено визначення суттєвої інформації про облікову політику. У зміненому стандарті також уточнюється, що інформація про облікову політику вважається суттєвою, якщо без неї користувачі фінансової звітності не змогли б зрозуміти іншу суттєву інформацію, наведену у фінансовій звітності. У зміненому стандарті наведено ілюстративні приклади інформації про облікову політику, яка, ймовірно, вважатиметься суттєвою для фінансової звітності організації. Крім того, змінений МСБО 1 уточнює, що несуттєву інформацію про облікову політику розкривати не потрібно. Проте якщо вона розкривається, вона не повинна ускладнювати ознайомлення з суттєвою інформацією про облікову політику. У доповнення до цього зміненого стандарту були також переглянуті Практичні рекомендації із застосування МСФЗ 2, до яких було включено рекомендації щодо застосування концепції суттєвості при розкритті інформації про облікову політику. Наразі Компанія оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

МСФЗ 17 "Договори страхування" (опублікований 18 травня 2017 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування. Отже, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ 17 є єдиним основаним на принципах стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Відповідно до цього стандарту, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні виконуватися за: (i) приведеною вартістю майбутніх грошових потоків (грошові потоки після виконання договорів), скоригованою з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки після виконання договорів, яка відповідає спостережуваній ринковій інформації, плюс (якщо вартість є зобов'язанням) чи мінус (якщо вартість є активом) (ii) сумою, яка являє собою незароблений прибуток по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики відобразатимуть прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру того, як вони звільняються від ризику.

Якщо група договорів є чи стає збитковою, організація негайно відобразатиме збиток. Компанія очікує застосувати цей стандарт до деяких гарантій виконання зобов'язань, які вона видає та які не відповідають визначенню зобов'язань із надання кредитів, і наразі оцінює вплив цього нового стандарту на свою фінансову звітність. Крім того, розглядається потенційний вплив стандарту на страхові продукти, вбудовані у кредитні договори й аналогічні інструменти.

Зміни МСФЗ 17 та зміна МСФЗ 4 (опубліковані 25 червня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміни включають роз'яснення для спрощення запровадження МСФЗ 17 і спрощення окремих вимог стандарту та перехідних положень. Ці зміни стосуються восьми областей МСФЗ 17 і не передбачають зміни основоположних принципів стандарту. До МСФЗ 17 були внесені такі зміни:

Дата набуття чинності: Дату набуття чинності МСФЗ 17 (зі змінами) відкладено на два роки. Стандарт має застосовуватися до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Встановлений у МСФЗ 4 строк дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ 9 також перенесено на річні звітні періоди, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Очікуване відшкодування страхових аквізиційних грошових потоків: Організації повинні відносити частину своїх аквізиційних витрат на відповідні договори, які очікується продовжити, та визнавати такі витрати як активи до моменту визнання організацією продовження договору. Організації повинні оцінювати ймовірність відшкодування активу на кожен звітну дату і надавати інформацію про конкретний актив у примітках до фінансової звітності.

Маржа за передбачені договором послуги, що відноситься на інвестиційні послуги: Слід ідентифікувати одиниці покриття з урахуванням обсягу вигод і очікуваного періоду страхового покриття та інвестиційних послуг за договорами зі змінними платежами та іншими договорами з послугами по отриманню інвестиційного доходу відповідно до загальної моделі. Витрати, пов'язані з інвестиційною діяльністю, слід включати як грошові потоки у межі договору страхування у тих випадках, в яких організація здійснює таку діяльність для збільшення вигод від страхового покриття для власника страхового полісу.

Утримувані договори перестраховування - відшкодування збитків: Коли організація визнає збиток при первісному визнанні обтяжливої групи базових договорів страхування чи при додаванні обтяжливих базових договорів страхування до групи, організація повинна скоригувати маржу за передбачені договором послуги відповідної групи утримуваних договорів перестраховування і визнати прибуток за такими договорами перестраховування. Сума збитку, відшкодованого за утримуваним договором перестраховування, визначається множенням збитку, визнаного за базовими договорами страхування, на процент вимог за базовими договорами страхування, який організація очікує відшкодувати за утримуваним договором перестраховування. Ця вимога застосовуватиметься тільки у тому випадку, коли утримуваний договір перестраховування визнається до визнання збитку від базового договору страхування або одночасно з таким визнанням.

Інші зміни: Інші зміни включають виключення зі сфери застосування для певних договорів кредитних карт (або аналогічних договорів) і для певних кредитних договорів; представлення активів і зобов'язань за договорами страхування у звіті про фінансовий стан у портфелях, а не в групах; застосовність варіанту зниження ризику при зниженні фінансових ризиків за допомогою утримуваних договорів перестраховування та непохідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток; вибір облікової політики для зміни оцінок, зроблених у

попередній проміжній фінансовій звітності, при застосуванні МСФЗ 17; включення платежів і надходжень з податку на прибуток, що відносяться на конкретного власника страхового полісу, за умовами договору страхування до грошових потоків; і вибіркове звільнення від вимог протягом перехідного періоду та інші незначні зміни.

Зміни МСФЗ 17 "Перехідна опція для страхових компаній, що застосовують МСФЗ 17" (опубліковані 9 грудня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміна до перехідних положень МСФЗ 17 надає страховим компаніям опцію, спрямовану на підвищення корисності інформації, яка надається інвесторам при початковому застосуванні МСФЗ 17. Зміна стосується лише переходу страхових компаній на облік згідно з МСФЗ 17 та не впливає на будь-які інші вимоги МСФЗ 17. Перехідні положення МСФЗ 17 та МСФЗ 9 застосовуються на різні дати та призведуть до таких разових відмінностей у класифікації у порівняльній інформації, представленій станом на дату початкового застосування МСФЗ 17: облікова невідповідність між зобов'язаннями за договорами страхування, що оцінюються за поточною вартістю, та відповідними фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю, а також, якщо організація прийняла рішення скоригувати порівняльну інформацію у відповідності до вимог МСФЗ 9, відмінності між класифікацією фінансових активів, визнання яких припинене за порівняльний період (до яких МСФЗ 9 не застосовується), та інших фінансових активів (до яких МСФЗ 9 застосовується). Зміна стандарту допоможе страховим компаніям уникнути цих тимчасових облікових невідповідностей, а отже, підвищить корисність порівняльної інформації для інвесторів. Для цього страховим компаніям надається опція щодо представлення порівняльної інформації про фінансові активи. При початковому застосуванні МСФЗ 17 організаціям для цілей представлення порівняльної інформації дозволяється застосовувати підхід накладання при класифікації фінансових активів, за якими організація не коригує порівняльну інформацію згідно з МСФЗ 9. Перехідна опція може застосовуватися окремо за кожним інструментом, дозволяє організації представляти порівняльну інформацію так, якби до цього фінансового активу застосовувалися вимоги МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки, але не вимагає від організації застосовувати вимоги МСФЗ 9 щодо знецінення, а також вимагає від організацій, які застосовують при класифікації фінансового активу підхід накладання, використовувати обґрунтовану та підтверджену інформацію, наявну на дату переходу на облік згідно зі стандартом для визначення того, як організація очікує класифікувати цей фінансовий актив із застосуванням МСФЗ 9.

Наразі Компанія оцінює МСФЗ 17 та пов'язаних з ним змін на її фінансову звітність.

Якщо інше не зазначено вище, не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та інтерпретацій на фінансову звітність Компанії.

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності.

Фінансова звітність АТ "СК" "САТІС" складена, виходячи з припущення безперервності

діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

З кінця 2019 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. На кінець 2019р. Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії в зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, що впливає на Компанія, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. Для зменшення ризику щодо впливу подій на фінансову діяльність Компанії, пов'язаних зі спалахом коронавірусу COVID-19, Товариство вживає належні заходи на підтримку стабільності та безперервності його діяльності. Зазначені вище події не є такими, що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Компанії, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Компанії, і не потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності та примітках до неї.

24 лютого 2022 року, Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну воєнну агресію в Україні. Негайно після цього урядом України було введено воєнний стан та відповідні тимчасові обмеження, які впливають на економічні умови. Додаткову інформацію про ці події після закінчення звітного періоду наведено також у Примітці 6.22.

Оскільки російське воєнне вторгнення в Україну відбувається з численних напрямків, деякі регіони України залишаються ареною інтенсивних бойових дій або тимчасово окуповані. Товариство провадить діяльність та надає послуги на всій території України за винятком тимчасово окупованих територій. Отже, ці події мають суттєвий негативний вплив на українську економіку і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії.

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

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Товариства.

Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Товариства, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням цих та інших заходів керівництво Товариства дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності. Фінансова звітність Товариства затверджена 20 квітня 2023 року до випуску (з метою оприлюднення) 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 дана проміжна фінансова звітність, вважається квартал, тобто період з 01 січня по 31 березня 2023 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 облигації та векселі, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

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

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, доступного для продажу, сума кумулятивного збитку виключається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку. Неринкові акції, 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. 3.4

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. 3.5

Найменування групиСтрок корисного використання (років)

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

Інші нематеріальні активи 4

Ліцензії на впровадження страхової діяльності -

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

3.6. Інвестиційна нерухомість. Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля чи будівля

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

(а) земля, що утримується з метою отримання 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 аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю Методики оцінювання
Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) Вихідні дані

Грошові кошти та їх еквіваленти Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості
Ринковий Офіційні курси НБУ

Депозити (крім депозитів до запитання) Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків Дохідний (дисконтування грошових потоків) Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

Боргові цінні папери Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був

отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. Ринковий, дохідний Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів

Інструменти капіталу Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

Ринковий, дохідний Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня, інформація з позабіржового ринку.

Дебіторська заборгованість Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Дохідний Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

Інвестиційна нерухомість Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Ринковий, дохідний, витратний Ціни на ринку нерухомості; дані оцінки професійних оцінювачів

Основні засоби

(нерухомість, земельні ділянки) Первісна оцінка основних засобів здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка основних засобів (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

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 1 квартал 2023 рік . 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 звітнього періоду.

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

Таб.5.2

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю (ті, що мають котирування, та спостережувані) (ті, що не мають котирувань, але спостережувані) (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)	2022		2023		2022		2021	
	31.12.22	31.03.23	31.12.22	31.03.23	31.12.22	31.03.23	31.12.22	31.03.23
Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю								
(ті, що мають котирування, та спостережувані)								
(ті, що не мають котирувань, але спостережувані)								
(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)								
Усього								
Земельні ділянки у складі інвестиційна нерухомість	-	-	25 490,0	25 490,0	-	-	25 490,0	25 490,0
Нерухоме майно у складі інвестиційна нерухомість					6 070,00			
					6 070,00		6 070,00	
Земельні ділянки у складі основних засобів	-	-	-	-	-	-	-	-
Нерухоме майно у складі основних засобів	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-

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

314,1

582,7

0

142,5

15 066,0

9.2 Знос на 31 березня 2023 року - -

9173,0

1029,2

164,6

410,7

6,7

10 784,2

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.

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі	квартири	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 01 січня 2023р.	25 490,0	-	6 070,0	31 560,0
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	-	-	-	-			
6	Переведення з категорії з категорії будівель, займаних власником	-	-	-	-			
6.1	Балансова вартість	-	-	-	-			
6.2	Знос	-	-	-	-			
7	Вибуття	-	-	-	-			
7.1	Балансова вартість	-	-	-	-			
7.2	Знос	-	-	-	-			
8	Залишок станом на 31 березня 2023р.	25 490,0	-	6 070,0	31 560,0			

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.

Інвестиційна нерухомість станом на 31.03.2023р.

Таб.6.2.2 (тис. грн.)

	Об'єкти нерухомості				Напрями використання		Вартість
	2	3	4	5	Первісна	Переоцінена	
1	2	3	4	5			

- 1 Земельна ділянка, Київська обл., Макарівський р., с. Мостище, вулиця Озерна, 322784701:01:011:0173 Інвестиційна 761,5 690,0
- 2 Земельна ділянка, Київська обл., Макарівський р., с.Мостище,вулиця Озерна, 322784701:01:011:0174 Інвестиційна 761,5 690,0
- 3 Земельна ділянка, Київська обл., Макарівський р., с.Мостище,вулиця Озерна, 322784701:01:011:0175 Інвестиційна 761,5 690,0
- 4 Земельна ділянка, Київська обл., м.Ірпінь, смт.Гостомель, 321045900:01:076:0102
Інвестиційна 17250,0 20 350,00
- Земельна ділянка, Київська обл., Макарівський р-н, с/рада Гружчанська, 3222782100-03-014-0032 Інвестиційна 3090,0 3 070,0
- 5
Квартира, об'єкт нерухомості, м.Київ, проспект Перемоги, буд.2, кв.75, 57,5м/кв.
Інвестиційна 1555,9 2 700,0
- 6 Квартира, об'єкт нерухомості, Квартира, Глушкова, 9Д Інвестиційна 2930,0 3 370,0

Дохід від інвестиційної нерухомості в 2022 році складає 24 ,0 тис.грн. від надання в оренду приміщення за адресою м.Київ, вул. Глушкова, 9Д.

В приміщенні за адресою м.Київ, проспект Перемоги, буд.2, кв.75, 57,5м/кв. для отримання доходу від оренди, проводяться ремонтні роботи.

Також для отримання прибутку від земельних ділянок Кампанія розробляє пректні документи для забудови житлових приміщень.

6.3. Фінансові активи.

6.3.1. Довгострокові фінансові інвестиції

Фінансові активи, що обліковуються за методом участі в капіталі.

Станом на 31.03..2023 року на балансі Компанії обліковуються внески до статутних капіталів інших підприємств за методом участі в капіталв сумі 746,0 тис.грн.

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.). ТОВ "Базис Центр" в 2022 році отримало прибуток у сумі 8,6 тис.грн. Прибуток від участі в капіталі СК "САТІС" склав . 7,0 тис.грн.

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2022 рік
1	2	3	4
1	Інвестиції пов'язаним сторонам за методом обліку участі в капіталі	746,0	746,0

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 звітній період, ця звітність є єдина, що подається Компанією.

6.4. Оренда

Станом на 31.03.2023р. Компанія має договори оренди:

Короткострокові договори оренди - 3 шт. на суму 258,0 тис.грн..

Договори оренди низької вартості - 5 шт. на суму 29, 9 тис. грн.

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.

6.5. Запаси

Станом на 31.03.2023 р. 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	2023 рік
-------	---------------------	----------	----------

1	2	3	4
1	Разом залишки запасів на кінець року, в тому числі:	4,0	46
1.2.	Матеріали	2,1	12,0
1.3.	Паливо	1,9	1,0
1.4.	Запасні частини	-	1,0
1.5	Інші запаси	-	-
2	Капітальні інвестиції (ремонт)	-	-
3	Віднесено на витрати запасів в поточному році	142,3	37,0
4	Списано запасів протягом поточного періоду	-	-
5	Вартість запасів в заставі	-	-

6.6. Дебіторська заборгованість

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

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

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

Дебіторська заборгованість в балансі виглядає так:

Таб.6.6.1.(тис. грн.)

Найменування статті	2023 рік	2022 рік
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	16,0	62,0
В т.ч. за страховими послугами	16,0	62,0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: в т.ч.:	-	-

- за виданими авансами 95,0 134,0

- з бюджетом 186,0 211,0

У тому числі з податку на прибуток 186,0 205,0

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами 0,0 --

Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків - -

Інша поточна дебіторська заборгованість 5078,0 5634,0

У тому числі: несплачена частка від виходу з учасників Товариства 0 0

За розрахунками з постачальниками за товари, роботи, послуги 0 0

Дебіторська заборгованість поточна, не прострочена

В 4 кварталі 2020р. на підставі Протоколу №2 Загальних зборів учасників від 30.10.2020р. Компанія вийшла зі складу учасників ТОВ "УКАР-СЕРВІС" (ЄДРПОУ 37567871, країна реєстрації Україна).

На дату звітності несплачена частка обліковується як поточна дебіторська заборгованість під яку створені резерв очікуваних кредитних збитків в розмірі 3 184,0 тис. грн.

Рядок Найменування статті 2022 рік 2023 рік

1 Розрахунки з іншими дебіторами

8 263,0

8263,0

2 Резерв сумнівних боргів 2635,0 3 184,0

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

6.7. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Таблиця Аналіз якості еквівалентів грошових коштів станом на 31 березня 2023 року

Таб.6.7. (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	Готівкові кошти в касі Компанії	9,0	9,0
1.1	Комерційні банки із рейтингом "інвестиційний"	6 934,0	7 960,0
1.2	З рейтингом нижче інвестиційного-	-	-
	Усього еквівалентів грошових коштів	6 943,0	7 969,0

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

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

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

Таб.6.8. (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 2023 року	1652,4	1652,4	16524,4
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-
	Залишок на кінець дня 31 березня 2023 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 31.12 .2022р. акції ПрАТ "СК "САТІС" належать

Таб.6.8.1. 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	13456,18	13456,18	81,432378
2	АКБ "Східно-Європейський банк", Україна	1000,00	1000,0	6,051671
3	ТОВ "Карбон ЛТД", Україна	424,25	424,25	2,567421
4	ПП "Фінвест" 1643,93	1643,93	9,948524	
5	Всього	16524,36	16524,36	100

Інформації щодо засновників, яким належить істотна участь в Статутному капіталі ПрАТ "СК "САТІС":

- Яхниця Олександр Ігорович - Частка в статутному капіталі - 23,494646 %

- Яхниця Ірина Сергіївна - Частка в статутному капіталі - 24,234342 %

Кінцевий бенефіціарний власник ПрАТ "СК "САТІС" Яхниця Олександр Ігорович.

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

Власний капітал ПрАТ "СК "Сатіс" станом на 31.03.202 р. становить 46 926,0 тис.грн.

Таб.6.8.2.

тис.грн.

Найменування статті	2023 рік	2022 рік
---------------------	----------	----------

Зареєстрований (пайовий) капітал	16 524	16 524
----------------------------------	--------	--------

Капітал у дооцінках	5 265	5 265
---------------------	-------	-------

Додатковий капітал	19 287	19 287
--------------------	--------	--------

Резервний капітал	6 579	6 579
-------------------	-------	-------

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(729)	(50)
---	-------	------

Усього	46 926	47 605
--------	--------	--------

6.9. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

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

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

Товариство визнає в якості резервів - резерв відпусток.

Станом на 31 березня 2023 р. він складає 229,0 тис.грн.

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Товариства для здійснення майбутніх виплат

страхового відшкодування за договорами страхування (перестраховання).

Компанією сформовано резерв незароблених премій (РНП)

- 1 837,0 тис.грн.

6.10. Поточні зобов'язання і забезпечення

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

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

Поточні зобов'язання виглядають так:

Таб.6.9.1.(тис.грн.)

Найменування статті 2023 рік 2022 рік

Поточні зобов'язання за розрахунками:

- з бюджетом	-	-
- у тому числі з податку на прибуток	-	-
- з оплата праці	50,0	30
- зі страхування	-	-
- з учасниками	-	-

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю 807,0 1 205,0

у тому числі:

- зі состраховиками та страховиками	14,0	-
- з перестраховиками	5,0	16,0
- зі страховими агентами	788,0	431,0

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 822,0 758,0

- за розрахунками з іншими кредиторами 490,0

48,0

- орендне зобов'язання за договорами оренди нерухомості 218,0 135,0

- за договорами оренди обладнання 114,0 575,0
 - за основними засобами 0
 Інші поточні зобов'язання -1 0

6.11. Тест на адекватність зобов'язань

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

Результат тесту адекватності сформованих резервів незароблених премій засвідчує, що сформовані резерви цілком достатні для покриття збитків за договорами, що діють на 31.03.2023 року.

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

Таб.6.1 (тис. грн.)

Рядок

Назва резерву Сформовано Товариством станом на 31.12.2022 року Розмір з урахуванням тесту адекватності зобов'язань станом на 31.03.2023 року

1	2	3	4
Резерв незароблених премій	1300,0	1 837,0	
Резерв збитків, що заявлені, але не виплачені	-	-	
Всього	1300,0	1 837,0	

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.

6.12. 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 31 березня 2023 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.

6.13. Доход від страхових премій

Таб.6.13

тис.грн.

Найменування статті 1 кв.2022 рік 1 кв.2023 рік

Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) 1047,0 6 232,0

Медичні витрати - 2,0

Страхування вантажів та багажу - 16,0

Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 98 ,0 178 ,0

Страхування від нещасних випадків - -

Страхування здоров'я на випадок хвороби - -

Страхування майна 24 ,0 45 ,0

Страхування наземного транспорту, крім залізничного 102 ,0 10 ,0

Страхування фінансових ризиків - -

Страховання ЦВ перед третіми особами 31,0 56,0

Разом 1 299,0 6 638,0

6.14. Інші операційні доходи

Таб.6.14

тис.грн.

Рядок Найменування статті 1 кв.2022 рік 1 кв.2023 рік

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

6.15. Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати

Таб.6.15. (тис. грн.)

Рядок Найменування статті 1 кв.2022 рік 1 кв.2023 рік

1	2	3	4
	Адміністративні витрати:	(943,0)	(1 893,0)
1	Витрати на утримання персоналу	(486,0)	(340,0)

2	Формування резервів під відпустки в сумі	-	(15,0)
3	Інші адміністративні витрати	(457,0)	(1538,0)
	Витрати на збут:	(52,0)	(26)
1	Витрати на утримання персоналу	(5,0)	(20,,0)
2	Амортизація основних засобів	(-)	(-)
3	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	(47,0)	(1 325,0)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(-)	(6,0)
5	Інші витрати на збут послуг-	(-)	
	Інші операційні витрати, у т.ч.	(88Є,0)	(2 047,0)
	Суми уцінки необоротних активів -	0	
	Резерв очікуваних кредитних збитків	(0)	(0)
	Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат	(1 091,0)	(5 817,0)

6.16. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

Таб.6.16. (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	1 кв.2022 рік	1 кв.2023 рік
1	2	3	4
2	Доходи від депозитів	58,0	114,0
3	Інші фінансові доходи(дохід від участі в капіталі)	0,0	0,0
4	Інші доходи	0	8,0
5	Усього фінансових та інших доходів	58,0	122,0
7	Проценти за користування кредитами	-	-
8	Інші фінансові витрати	-	-
9	Інші витрати	-	-
10	Усього фінансових витрат та інших витрат	-	-

До статті інші витрати зокрема включено витрати:

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

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

Таб.6.17. (тис. грн.)

Рядок Найменування статті 1 кв.2022 рік 1 кв.2023 рік

1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	492,0,0	(670,0)
2	Поточний податок на прибуток	-	(9,0)
3	зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
4	(збільшення) зменшення відстрочених податкових зобов'язань	-	-
5	Усього витрати на податок на прибуток-	(9,0)	
6	Прибуток (збиток) поточного року	492,0	(679,0)

* 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%;

6.18. 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.

6.19. 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:

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

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

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

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

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

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

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання

лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

За інвестиційними активами, оціненими за 3-м рівнем ієрархії (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.6.19. (тис. грн.)

Тип активу	1 кв. 2022	1 кв. 2023
Банківські депозити	4067,00	4067,00
Всього	4067,0	4067,0

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

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

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

Відсоткові ризики:

Таб.6.19.1. (тис. грн.)

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

Станом на 31 березня 2023 року розмір власного капіталу Товариства дорівнює 46 926,0 тис.грн.. Чисті активи компанії перевищують розмір статутного капіталу, що відповідає нормативним вимогам для ризикових страхових компаній.

6.21. Операційні ризики та політична ситуація в Україні.

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

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

На думку керівництва Компанії, станом на 31.03.2023р., 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.

6.22. 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.

6.23. 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 Товариство, 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 1 квартал 2023 рік складає :

- по заробітній платі - 55,0 тис.грн. ;
- за договором оренди приміщення - 320,0 тис.грн.;
- за договорами оренди автотранспорту - 14,0 тис.грн.;

6.24. Здатність товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

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.

6.25. Події після дати балансу.

24 лютого 2022 року, у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, Указом Президента України введено воєнний стан в Україні, якій діє до дати затвердження звітності.

Зазначені вище події є такими, що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, та можуть спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства.

Економічні наслідки військової агресії Російської Федерації проти України не можуть не вплинути на діяльність Товариства. Керівництво здійснює економічну оцінку такого впливу на подальшу діяльність Товариства та відповідно корегує плани та здійснює невідкладні кроки, направлені на підтримку життєдіяльності Компанії та забезпечення стабільного обслуговування клієнтів та гарантованості виплат страхових відшкодувань. Враховуючи досвід роботи Товариства впродовж року в умовах воєнного стану, керівництво вважає, що Компанія зможе продовжувати діяльність і в майбутньому за виключенням розвитку катастрофічних подій (окупації значних територій, застосування зброї масового ураження). Товариство в умовах воєнного стану та військових дій продовжує роботу, забезпечує приймання звернень застрахованих осіб 24/7, здійснює врегулювання страхових випадків та виплату страхових відшкодувань по всій підконтрольній території України, крім зон активних бойових дій. Співробітники компанії працюють як в режимі дистанційного доступу, так і на своїх робочих місцях в офісах Товариства, в залежності від свого фізичного перебування.

Війна з Росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності керівництво Компанії не має можливості у повному обсязі оцінити остаточний вплив цього вторгнення в Україну на співробітників, фінансовий стан та результати діяльності Компанії. Компанія також не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність.

Товариство наразі здійснює фінансово-господарську діяльність відповідно до принципів безперервності діяльності та має впевненість в продовженні такої діяльності і в майбутньому.

ПрАТ СК "САПІС" оцінила в період з 31.03.2022 року та 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 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).

Жодної з наведених вище подій не виявлено.

Як ризики військових дій та економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерській 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.