

З В І Т ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «САТІС»
звітний період 2023 рік

1. Мета провадження діяльності фінансової установи

Метою діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «САТІС» (далі – ПрАТ «СК «САТІС» або Товариство) є одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню усіх видів страхового захисту майнових та особистих немайнових інтересів фізичних осіб та майнових інтересів юридичних осіб, здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством, ліцензіями на здійснення страхової діяльності та Статутом Товариства. Предметом безпосередньої діяльності Товариства є здійснення страхування, перестраховування і фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Відсутні факти недотримання кодексу корпоративного управління та відхилення від них. Принципи корпоративного управління, дотримані відповідно до чинного законодавства. Рішення про прийняття Кодексу корпоративного управління не приймалося.

3. Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль фінансовою установою), їх відповідальність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам. Зміну у складі власників істотної участі у звітному році не відбувалось. Станом на 31.12.2023 року акціонерами Товариства, що володіють істотною кількістю простих іменних акцій є:

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

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

Кінцевим бенефіціарним власником ПрАТ «СК «САТІС» є Яхниця Олександр Ігорович.

Відповідно до затвердженої Національним банком України (далі – НБУ) структури власності Товариства та погодженої НБУ частки істотної участі фізичних осіб у Товаристві, кінцевим бенефіціарним власником Товариства є Яхниця Олександр Ігорович.

Відповідно до пункту 30 частини 1 статті 1 [Закону України «Про запобігання та протидію легалізації \(відмиванню\) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» № 361](#) (далі — Закон № 361) кінцевий бенефіціарний власник - це будь-яка фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив (контроль) на діяльність клієнта та/або фізичну особу, від імені якої проводиться фінансова операція.

Кінцевий бенефіціарний власник юридичної особи — це будь-яка фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив на діяльність юридичної особи (у т.ч. через ланцюг контролю/володіння)

Відповідно до Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ №30 від 14.04.2021 Товариством при визначенні КБВ враховано факт не лише наявної формальної участі (володіння акціями), а й можливість безпосереднього впливу на прийняття рішень Товариством під впливом Яхниці О.І.

Яхниця Ірина Сергіївна є дружиною Яхниці О.І., володіє часткою у статутному капіталі Товариства проте її вплив на прийняття Товариством рішень є незначним оскільки Яхниця О.І. має відповідний рівень знань та обізнаність щодо діяльності Товариства.

Яхниця Ігор Олександрович здійснює поточне керівництво діяльністю Товариства, проте рішення щодо порядку, напрямків та форм діяльності приймають Загальні збори акціонерів Товариства та Наглядова рада Товариства.

При визначенні КБВ Товариства також відіграє роль наявність опосередкованого впливу згаданих фізичних осіб на Товариство, зокрема Яхниця О.І. є учасником юридичної особи другого рівня володіння (ПП «ФІНВЕСТ») з часткою 11,339984%, що при визначенні сукупної участі у Товаристві є визначальним щодо зазначення КБВ Товариства Яхниці Олександра Ігоровича.

Акціонерами ПрАТ «Страхова компанія «САТІС» станом на 31 грудня 2023 року є:

	Акціонер	Частка у статутному фонді, %	Загальна кількість ЦП	Загальна вартість акцій грн
1	Коваль Сергій Леонідович	0,088656	1 465	14 650,00
2	Яхниця Ігор Олександрович	8,802882	145 462	1 454 620,00
3	Яхниця Олександр Ігорович	23,494646	388 234	3 882 340,00
4	Яхниця Ірина Сергіївна	24,234342	400 457	4 004 570,00
5	Василенко Валерій Олександрович	4,236170	70 000	700 000,00
6	Яхниця Олена Ігорівна	8,472340	140 000	1 400 000,00
7	Баскаков Юрій Георгійович	8,472340	140 000	1 400 000,00
8	Каушан Олег Борисович	3,631002	60 000	600 000,00
9	АКБ «СХІДНО-ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК»	6,051671	100 000	1 000 000,00
10	ПП "ФІНВЕСТ"	9,948524	164 393	1 643 930,00
11	ТОВ "КАРБОН"	2,567421	42 425	424 250,00
	Всього	100	1 652 436	16 524 360,00

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

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

Голова наглядової ради – Яхниця Олександр Ігорович

Член наглядової ради – Яхниця Ірина Сергіївна.

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

Комітети наглядовою радою Товариства не утворювалися.

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

Виконавчий орган – Генеральний директор Яхниця Ігор Олександрович.

Змін складу за рік не відбувалось.

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

Протягом 2023 року фактів порушення членом виконавчого органу внутрішніх правил ПрАТ «СК «САТІС», які привели або могли би привести до заподіяння шкоди Товариству або його споживачам фінансових послуг, не встановлено.

7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або відсутність таких заходів.

Протягом 2023 року Національним Банком України було застосовано до Товариства наступні заходи впливу:

- захід впливу у вигляді штрафної санкції (штрафу) за несвочасне подання файлів звітності за 2022 рік. Рішення про застосування заходу впливу ухвалене за результатами безвиїзного нагляду за ринком небанківських фінансових послуг 12 квітня 2023 року.
- захід впливу у вигляді зобов'язання вжити заходів для усунення порушення та причин, що сприяли його вчиненню. Захід впливу застосований у зв'язку з ненаданням інформації та неподанням документів на виконання вимог пунктів 1 та 1¹ постанови Правління Національного банку України від 12 серпня 2022 року № 177 "Про особливості застосування процедур реєстрації та ліцензування учасників ринку небанківських фінансових послуг у період дії воєнного стану та внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 06 березня 2022 року № 39" (зі змінами). Таке рішення Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг ухвалив 17 квітня 2023 року.

8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.

Генеральний директор отримує заробітну плату за виконання своїх посадових обов'язків згідно штатного розкладу. Згоду на розкриття інформації про розмір заробітної плати Генеральним директором не надано.

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

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

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, указом Президента України від 24.02.2022 № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року в Україні введено воєнний стан.

Повномасштабна війна призвела до кризового стану всього фінансового сектору України та викликала суттєву невизначеність та невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність Товариства.

Керівництво Товариства протягом року забезпечило виконання свої функцій та вжило всіх можливих заходів, щодо зменшення ризиків втрати контролю та зупинення життєво важливих процесів діяльності Товариства.

Разом з тим, досвід, здобутий протягом попередніх років під час пандемії та запроваджених карантинних заходів, а також послідовність дій керівництва та Уряду України в умовах військової економіки, масштабна підтримка України з боку міжнародних партнерів сприятимуть здійсненню безперервної діяльності Товариства.

Протягом 2023 року Товариство забезпечило безперервну діяльність.

Попередньо вжиті заходи дозволили продовжити Товариству працювати, своєчасно і в повному обсязі виконувати власні зобов'язання за договорами страхування.

Внаслідок військової агресії російської федерації, суттєво знизилися обсяги продажів, особливо через роздрібні канали.

Невизначеності у діяльності Товариства у звітному періоді були також пов'язані із економічною ситуацією та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки у зв'язку з пандемією COVID-19, а також запровадженням карантинних та обмежувальних заходів, що може спричинити прямий та непрямий фінансовий вплив на діяльність Товариства.

З урахуванням результатів проведеного стрес-тестування, яким визначено події, які можуть вплинути на фінансовий стан станом на 31.12.2023 року найбільш суттєвими є наступні ризики: Зменшення ринкових цін на нерухомість на 25% приведе до зменшення нетто-активів на 12 403 тис. грн., що становить 19,95%;

Проведені стрес-тести показують, що тестовані стресові події не зменшують нетто-активи нижче нормативного запасу платоспроможності, що становить 3 807,7 тис.грн.

Величина зміни нетто-активів по кожній стресовій події не перевищує границі у 19,9%, що приймається компанією як допустима.

Тестовані стресові події зменшують нетто-активи до рівня 49 756 тис. грн., що вважається прийнятним.

Результати стрес-тестів показують, що рівень ризиків страховика не перевищує допустимих границь і не потребує додаткових заходів управління ризиками.

На фінансовий стан страховика мають вплив лише ті стреси, що пов'язані з виплатами за договорами медичного страхування та зміни вартості акцій. Компанія має достатній запас платоспроможності у випадку настання зазначених стресових подій.

10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або відсутність такої системи.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись внаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

Основні характеристики управління ризиками:

а) Усвідомленість прийняття ризиків. Товариство свідомо йде на ризик задля отримання доходу від реалізації тієї чи іншої операції. Рішення щодо прийняття-неприйняття ризику та управління ним має бути побудовано на ґрунтовній кількісній та якісній оцінці.

б) Керованість. Приймаються лише ті ризики, відносно яких Товариство може ефективно проваджувати їх нейтралізацію та пом'якшення.

в) Співставність прийнятих ризиків із очікуваним рівнем доходності. Товариство повинно приймати в процесі здійснення своєї діяльності тільки ті ризики, рівень яких компенсується адекватною величиною очікуваної прибутковості. Операції, ризики яких не відповідають необхідному рівню прибутковості, повинні бути відкинуті або, відповідно, повинні бути переглянуті.

г) Співставність рівня прийнятих ризиків з можливими втратами. Можливий розмір фінансових втрат підприємства в процесі проведення тієї чи іншої ризикової операції повинен відповідати частці капіталу, яка зарезервована для його покриття. Розмір ризикового капіталу, що включає необхідні фонди і резерви, має бути визначений заздалегідь і служити критерієм прийняття тих ризиків, які не можуть бути передані партнеру по операції чи зовнішньому страховику (перестраховику).

д) Урахування стратегії підприємства в процесі управління ризиками. Система управління ризиками Товариства базується на загальних принципах, критеріях та підходах, відповідних обраній підприємством стратегії розвитку.

е) Урахування можливості передачі ризиків. У разі, якщо включення ризикової операції диктується вимогами Стратегії, але прийняття відповідних ризиків незрівнянно з можливостями Товариства, дана операція включається в портфель ризиків за умови часткової, або повної її передачі партнерам по бізнесу, або зовнішньому страховику.

Підходи до управління ризиками:

а) Відповідність вимогам і стандартам.

б) Наявність єдиної інфраструктури інтегрованого управління ризиками.

в) Безперервність і циклічність процесу управління ризиками.

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

11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку

Організаційною структурою Товариства передбачено наявність служби внутрішнього аудиту (контролю) яким є посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) – внутрішній аудитор. Внутрішній аудит – це оцінка системи внутрішнього контролю Компанії. Діяльність внутрішнього аудиту Товариства регламентовано Положенням про службу внутрішнього аудиту. Система внутрішнього контролю функціонувала протягом звітного періоду згідно з вимогами чинного законодавства. Фінансова звітність складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності. Звітність страховика за 2023 р. складено у відповідності з вимогами МСФЗ.

Примітки до річної фінансової звітності та пояснювальна записка до річного звіту Товариства за 2022 рік надані страховиком до Національного Банку України у складі Річних звітних даних страховика.

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

В 2023 році факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір відсутні.

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Протягом 2023 року Товариством здійснювалась наступна оцінка активів при їх купівлі-продажу:

- Оцінка нежитлового приміщення загальною площею 136,00 кв.м, що знаходиться за адресою: м. Київ, проспект Берестейський (проспект Перемоги, 37 (територія НТУУ «КПІ»); проспект Перемоги), будинок 2, нежитлове приміщення 74-75;
- Оцінка нежитлового приміщення №304, загальною площею 213,8 кв.м, що розташоване за адресою: м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, буд.22, приміщення 304;
- Оцінка квартири загальною площею 55,2 кв.м, що розташована за адресою м.Київ, просп. Глушкова Академіка, буд. 9-Д кв. 172;
- Оцінка квартири загальною площею 76,6 кв.м, що знаходиться за адресою м. Київ, проспект Берестейський (проспект Перемоги), будинок 2, кв. 74.

14. Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року, або їх відсутність.

Протягом 2023 року в ПрАТ «СК «САТІС» діють договори оренди приміщення та договори оренди автотранспорту укладені з пов'язаними особами.

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

Протягом 2023 року Товариство не отримувало від органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендацій щодо аудиторського висновку.

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

Обов'язковий аудит фінансової звітності протягом 2023р. проводить Приватна Аудиторська фірма «Міжрегіональна аудиторська служба», код ЄДРПОУ 21263695, номер реєстрації у реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 0454, адреса: 61045, м. Харків, вул. Клочківська, б. 192, корпус А, офіс 315) згідно з Протоколом Наглядової ради №11/2024 від 05.02.2024р.

**17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:
загальний стаж аудиторської діяльності:**

27 років

Дата початку аудиторської діяльності 17.11.1994 р.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі:

1 рік

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

не надавалось

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

такі випадки відсутні

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

ротація не відбувалась

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

Не має. Пройшов перевірку системи контролю якості аудиторських послуг.

**18. Захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг,
зокрема:**

наявність механізму розгляду скарг:

Скарги в Товаристві здійснюється на підставі Наказу Голови правління Товариства, у відповідності до Закону України "Про захист прав споживачів"; Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг"; Цивільного кодексу; Господарського кодексу; інших національних актів законодавства, які містять положення, що стосуються захисту прав споживачів, а також міжнародних нормативних актів про захист прав споживачів. Прийом громадян з питань щодо захисту прав споживачів проводиться за місцезнаходження Товариства протягом всього робочого часу Товариства.

**прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого
розглядати скарги:**

Генеральний директор Яхниця Ігор Олександрович

**стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових
послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):**

Скарги відсутні.

**наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та
результати їх розгляду:**

Судові позови стосовно надання фінансових послуг відсутні.

19. Інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Корпоративне управління в Товаристві здійснюється на загальних засадах та комплексно всіма органами управління – Загальними зборами, Наглядовою радою, виконавчим органом, відповідно до чинного законодавства, Статуту Товариства.

**Генеральний директор
ПрАТ "СК "САТІС"**



ЯХНИЦЯ ІГОР ОЛЕКСАНДРОВИЧ