



ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА»

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

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ

Адресат

- Національний банк України
- Акціонерам ПРАТ СК «САТІС»

Ми виконали завдання з надання впевненості, щодо річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «САТІС»», (далі «Товариство»), за 2023 рік відповідно до вимог Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (Переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», (МСЗНВ 3000).

Застосовані критерії

- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.06.1999 N 996-XIV (із змінами);
- Закон України «Про страхування» від 07.03.1996 N 85/96-ВР (із змінами);
- «Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» затверджені Постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123;
- «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджений Постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153;
- «Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 24.05.1995 № 88 (із змінами);
- «Методика формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затверджена Розпорядженням Держфінпослуг України від 17.12.2004 №3104 (із змінами);
- «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затверджене розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 № 850;
- «Вимогами щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів», затверджені розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13.02.2014 року № 484.

Документи та інформація

Річні звітні дані страховика Товариства в складі:

- 1. FRO Дані фінансової звітності;
- 2. IR 2 Дані про доходи та витрати страховика;
- 3. IR 3 Дані про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика;
- 4. IR 4 Дані про показники діяльності зі страхування;
- 5. IR 6 Дані про операції перестраховування;
- 6. IR 71 Дані про сплачений статутний капітал, гарантійний фонд та платоспроможність страховика;

- 7. IR 72 Дані про розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду;
- 8. IR 73 Дані про розміщення страхових резервів;
- 9. IR 74 Дані про частку перестраховиків у страхових резервах;
- 10. IR 75 Дані про активи для представлення страхових резервів;
- 11. IR 76 Дані про незавершене будівництво;
- 12. IR 77 Дані про основні засоби та інвестиційну нерухомість;
- 13. IR 78 Дані про фінансові інвестиції, дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти;
- 14. IR8 Дані про достроково припинені договори страхування;
- 15. IR10 Дані про структуру активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів;
- 16. IR11 Дані про структуру активів, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій, нормативу якості активів;
- 17. IR12 Дані про набуття у власність/проведення дооцінки нерухомого майна
- 18. Пояснювальна записка;
- 19. Примітки;
- 20. Звіт про корпоративне управління;
- 21. Інформація щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування.
- 22. IR 91 Дані про адекватність зобов'язань страховика, що здійснює страхування, інше, ніж страхування життя;
- 23. IR 92 Дані про результат перевірки адекватності зобов'язань страховика щодо резерву довгострокових зобов'язань та резервів належних виплат страхових сум;
- 24. IR 93 Дані щодо розкриття інформації про активи та зобов'язання страховика в розрізі валют та банківських металів

Мета завдання

Метою нашого завдання є отримання обмеженої впевненості стосовно того, чи звітні дані страховика Товариства не містять суттєвих викривлень, відповідно до визначених критеріїв.

Відносна відповідальність

Відповідальність за складання і достовірне подання річних звітних даних несе управлінський персонал Товариства.

Нашою відповідальністю є ознайомлення, розгляд та виявлення фактів суттєвих невідповідностей та викривлень в річних звітних даних страховика Товариства.

Застосовані вимоги контролю якості

Ми дотримались вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» і Міжнародного стандарту управління якістю 2 «Перевірка якості завдання» та відповідно впровадили комплексну систему управління якістю і, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосованих вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інші етичні вимоги

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Виконана робота

Завдання з надання впевненості полягало у здійсненні нами запитів до осіб, що відповідають за фінансові й облікові питання, а також у застосуванні аналітичних та інших процедур з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000.

На підставі наданої нам інформації, застосованих нами критеріїв та аналітичних процедур ми виконали завдання з надання впевненості, щодо річних звітних даних страховика Товариства за 2023 рік.

Висновок

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що річні звітні дані страховика Товариства за 2023 рік містять суттєві викривлення. Ми не

виявили фактів суттєвих невідповідностей та викривлень, які б необхідно було включити до звіту. Річні звітні данні страховика Товариства, що додаються, складені відповідно до встановлених вимог діючого законодавства.

Додаткова інформація:

- 1) ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності: 21263695
- 2) вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: www.mas-audit.com.ua
- 3) дата та номер договору на проведення аудиту: 06.02.2024, №03
- 4) дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 06.02.2024 по 25.04.2024

Ключовий партнер
з аудиту, результатом якого є цей звіт
незалежного аудитора
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100346)



Лазоренко Майя Володимирівна

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

Дата аудиторського звіту незалежного аудитора: : 25 квітня 2024 року

