**НЕЗАЛЕЖНИЙ ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ**

**щодо річних звітних даних**

**Приватного акціонерного товариства «Акціонерна страхова компанія «Скарбниця» за 2019 рік**

* *Акціонерам та керівництву Приватного акціонерного товариства «Акціонерна страхова компанія «Скарбниця»;*
* *Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

 ***Ідентифікація та опис інформації про предмет перевірки***

Ми виконали завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних Приватного акціонерного товариства «Акціонерна страхова компанія «Скарбниця» за 2019 рік (далі за текстом – «Товариство», код за ЄДРПОУ 13809430, місцезнаходження: 79005, м. Львів, вул. Саксаганського, буд.5).

Річні звітні дані страховика включають:

[Додаток 1](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0517-04#n75) «Загальні відомості про страховика»;

[Додаток](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0517-04%22%20%5Cl%20%22n75) 2 «Звіт про доходи та витрати страховика»;

[Додаток](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0517-04%22%20%5Cl%20%22n75) 3 «Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика»;

[Додаток](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0517-04%22%20%5Cl%20%22n75) 4 «Пояснювальна записка до звітних даних страховика» (надалі – річні звітні дані страховика) за 2019 рік.

***Визначення критеріїв***

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані, містяться у Порядку №39 та полягають у підтвердженні достовірності звітних даних, а саме того, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняльними. Також критерієм оцінки достовірності звітних даних є відповідність показників звіту вимогам «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг № 850 від 07.06.2018р

***Опис властивих обмежень***

Звертаємо увагу на те, що достовірність та повнота річної фінансової звітності Товариства за 2019 рік в обсязі, визначеному частиною другою статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», підтверджена та видано окремий Звіт незалежного аудитора, яким висловлено думку із застереженням.

***Відповідальність управлінського персоналу***

 Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання та достовірне подання річних звітних даних відповідно до Порядку №39 за 2019 рік. Ця відповідальність охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю для підготовки та достовірного представлення звітних даних страховика, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

***Відповідальність аудитора***

Нашою відповідальністю є видача висновку щодо достовірності річних звітних даних на основі результатів виконаного нами завдання.

Ми виконали наше завдання відповідно до Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості № 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації». Завдання передбачало виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо того, чи складені звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняльними. Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали:

-отримання розуміння предмета перевірки та інших обставин завдання;

-оцінку прийнятності використаних методів та політик підготовки звітів страховика, а також прийнятності оцінок зроблених Товариством та оцінку загального подання річних звітів страховика.

оцінку на основі цього розуміння ризиків того, що інформація з предмету перевірки може бути суттєво викривлена;

-дії у відповідь на оцінені ризики, включаючи розробку загальних дій у відповідь і визначення характеру, часу й обсягу подальших процедур;

-виконання подальших процедур, пов’язаних із ідентифікованими ризиками, із застосуванням поєднання перевірки, перерахунку, підтвердження, аналітичні процедури і запити, оцінку достатності та відповідності отриманих доказів .

Ми вважаємо що отримали достатні та відповідні докази для видачі висновку

***Висновок аудитора***

Ми вважаємо, що річні звітні дані ПрАТ АСК «Скарбниця» за 2019 рік є достовірні, складені на підставі даних бухгалтерського обліку Товариства, містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняльними, в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Порядку складання звітних даних страховиків №39 та Положенню про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика.

*Розкриття суттєвої інформації по виконанні завдання*

1**.** Страхова діяльність Товариства проводилась у відповідності до установчих документів, Закону України «Про страхування» №86/96-ВР від 07.03.1996 р. (зі змінами та доповненнями) та наступних ліцензій на здійснення страхової діяльності:

- Аг№569456 від 11.02.2011 року з безстроковим терміном дії;

- Аг№569457 від 14.02.2011 року з безстроковим терміном дії;

- Аг№569458 від 14.02.2011 року з безстроковим терміном дії;

- Аг№569459 від 14.02.2011 року з безстроковим терміном дії;

- Аг№569460 від 14.02.2011 року з безстроковим терміном дії;

- Аг№569461 від 14.02.2011 року з безстроковим терміном дії;

- Аг№569462 від 14.02.2011 року з безстроковим терміном дії;

- Аг№569463 від 14.02.2011 року з безстроковим терміном дії;

- Аг№569464 від 14.02.2011 року з безстроковим терміном дії;

- Аг№569465 від 14.02.2011 року з безстроковим терміном дії;

- Аг№569466 від 14.02.2011 року з безстроковим терміном дії;

- Аг№569467 від 14.02.2011 року з безстроковим терміном дії;

- Аг№569468 від 14.02.2011 року з безстроковим терміном дії;

- Аг№569469 від 14.02.2011 року з безстроковим терміном дії;

- Аг№569470 від 14.02.2011 року з безстроковим терміном дії.

- Аг№198861 від 04.07.2013 року з безстроковим терміном дії.

2. ПрАТ АСК «Скарбниця» здійснювала наступні види страхування протягом 2019 року.

2.1. Добровільне страхування за видами на загальну суму10 352,7 тис. грн:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№****п/п** | **Вид добровільного страхування** | **Сума, тис. грн.** | **Питома вага, %** |
| **1** | Страхування від нещасних випадків | 309,3 | 3,0 |
| **2** | Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) | 705,3 | 6,8 |
| **3** | Страхування наземного транспорту | 3 657,3 | 35,3 |
| **4** | Страхування вантажів та багажу | 1 903,1 | 18,4 |
| **5** | Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ | 994,6 | 9,6 |
| **6** | Страхування майна, іншого ніж п.7-12 | 248,8 | 2,4 |
| **7** | Страхування відповідальності перед третіми особами  | 83,6 | 0,8 |
| **8** | Страхування медичних витрат | 2 442,0 | 23,6 |
| **9** | Страхування фінансових ризиків | 8,7 | 0,1 |
|  | **Всього добровільного страхування** | **10352,7** | **100,0** |

2.2. Обов’язкове страхування за видами всього на загальну суму 12 108,5 тис. грн:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№****п/п** | **Вид обов’язкового страхування** | **Сума, тис.грн.** | **Питома****вага, %** |
| **1** | Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів,  | 11 177,8 | 92,3 |
| **2** | особисте страхування від нещасних випадків на транспорті | 501,1 | 4,1 |
| **3** | Страхування цивільної відповідальності власників зброї | 55,3 | 0,5 |
| **4** | особисте страхування працівників пожежної охорони та членів ДПД | 93,9 | 0,8 |
| **5** | Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів | 3,7 | 0,0 |
| **6** | Страхування цивільної відповідальності суб’єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об’єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об’єкти та об’єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру | 1,9 | 0,0 |
| **7** | Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування | 274,8 | 2,3 |
|  | **Всього обов’язкового страхування** | **12108,50** | **100,0** |

*3. Дотримання умов забезпечення платоспроможності страховика та його розрахунок*

Товариство дотримується вимог статті 30 Закону України «Про страхування» N [86/96-ВР](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/86/96-%D0%B2%D1%80) від 07.03.1996 року в частині умов забезпечення платоспроможності страховиків, а саме:

* має в наявності сплачений статутний фонд;
* створює страхові резерви достатні для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань;
* дотримується перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності.

 *Розрахунок платоспроможності*

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) страховика визначений вирахуванням із вартості майна (загальної суми активів) страховика суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань, у тому числі страхових, станом на 31.12.2019 р. складає 66 928 тис. грн.

Нормативний запас платоспроможності для страховиків, які здійснюють види страхування, інші, ніж страхування життя, визначений більшим з величин:

|  |  |
| --- | --- |
| Сума надходжень страхових премій за попередні 12 місяців - (сума страхових премій, належних перестраховикам х 0,5)/ х 0,18  | 3 919 |
| Сума здійснених виплат протягом попередніх 12 місяців - (сума виплат,компенсованих перестраховиками х0,5)/ х 0,26  | 1968 |
| Нормативний запас платоспроможності станом на 31.12.2019року за більшою величиною | 3 919 |
| Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом  | 63 009 |

На підставі здійснених розрахунків, аудитор отримала достатні докази про те, що ПрАТ «АСК «Скарбниця» дотримується умов забезпечення платоспроможності, передбачених статтею 30 ІІІ розділу Закону України «Про страхування» та вимог до провадження діяльності з обов’язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, що визначені в пп.2.1.2 п.2.1 розділу 2 Ліцензійних умов провадження обов’язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

*4. Дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу*

Відповідно до вимог Положення №850 сумарна величина розділів ІІ-ІV пасиву Звіту про фінансовий стан на 31.12.2019 р. ПрАТ «АСК «Скарбниця» складає 16 166 тис. грн. (довгострокові зобов’язання і забезпечення 13 601 тис. грн. + поточні зобов’язання і забезпечення 2 565,0 тис. грн.).

Норматив запасу платоспроможності Товариства станом на 31.12.2019 складає 3 919 тис. грн. Визначаємо більшу з величин: 16 166+30 000\*60% =34 166 тис. грн.;

16 166+ 3919= 20 105 тис. грн.

 Сума прийнятних активів станом на 31.12.2019р. має бути не меншою ніж 34 166 тис. грн.

Сума прийнятних активів Товариства станом на 31.12.2019р. становить 50 790,6 тис. грн. та включає:

- вартість нерухомого майна (балансова) 31105,5 тис. грн., що входить до складу основних засобів Товариства та використовується у власній діяльності;

- грошові кошти на поточних рахунках – 1457,9 тис. грн.;

- банківські вклади (депозити) – 8385 тис. грн.;

- банківські (депозитні) метали - 2490,8тис.грн;

- права вимоги до перестраховиків - 210,0 тис. грн;

- непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування –194,7 тис. грн.;

- залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах Моторного (транспортного) страхового бюро України – 6901,7тис.грн.

-дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладами (депозитами) – 45 тис. грн.

Сума прийнятних активів Товариства, яка розраховується з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу перевищує сумарну величину зобов’язань та капіталу на 16 624,6 тис. грн. =50 790,6 – 34 166 тис. грн. та вказує на дотримання вимог Положення при розрахунку нормативу платоспроможності та достатності капіталу .

*5. Дотримання нормативу ризиковості операцій.*

 В частині дотримання нормативу ризиковості операцій Товариством до суми прийнятних активів, які відповідають вимогам диверсифікації включено:

- згідно п.2 розділу 5 Положення та розділу 6 Звіту страховика 16 697 тис.грн, а саме:

1).Грошові кошти на поточних рахунках – 1457,9 тис. грн., що склали 30% від суми страхових резервів в банках :

- ПАТ «КРЕДОБАНК» з рейтинговою шкалою - ААА

- ПАТ "Райффайзенбанк «Аваль» з рейтинговою шкалою – АА;

- ПАТ Банк ЛЬвів рейтинг А ;

- ПАТ «Універсалбанк» з рейтинговою шкалою – АА;

- ПАТ "Укрексімбанк" з рейтинговою шкалою –АА;

- ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» з рейтинговою шкалою –АА.

2).Банківські вклади (депозити) – 8 385 тис.грн., що склали – 70% від суми резервів та включає депозитні вклади в наступних банках:

- ПАТ «КРЕДОБАНК» з рейтинговою шкалою - ААА

- ПАТ "Державний Ощадний Банк" з рейтинговою шкалою – АА;

- ПАТ "УКРГАЗБАНК" з рейтинговою шкалою - АА;

- ПАТ "Укрексімбанк" з рейтинговою шкалою –АА;

- ПАТ «ПУМБ» з рейтинговою шкалою –АА;

-ПАТ «Універсалбанк» з рейтинговою шкалою –АА;

3) Банківські метали - 2040,1 тис.грн., що склали 15% від суми резервів :

- ПАТ "Укрексімбанк" з рейтинговою шкалою –АА;

4) нерухоме майно – 2720,2 тис. грн., що склало - 20% від суми резервів, та включає такі об’єкти :

- офісне приміщення (м.Львів вул..Саксаганського,5 ) в сумі 1360,1 тис.грн.;

-офісне приміщення(квартира)(м.Червоноград, Львівська обл.) в сумі 759,2 тис.грн.;

-офісне приміщення(м.Мостиська, Львівська обл.) в сумі 482,2 тис.грн.;

-офісне приміщення (м.Дрогобич, Львівська обл.) в сумі 118,7 тис.грн..

5). Права вимоги до перестраховиків – 210,0 тис. грн., що включають вимоги:

- СК Просто-Страхування – 7,8тис.грн.;

- ПрАТ СК "ВУСО"- 201,8тис.грн.;

- ПрАТ СК "Дністер"-0,1тис.грн.;

- ТДВ СК "Схід Захід"- 0,3тис.грн.

6) згідно п.3 розділу 5 Положення №850 кошти на рахунках Моторно-транспортного бюро в сумі 1884,4 тис. грн.

Обсяг прийнятних активів Товариством визначено в сумі 16 697 тис. грн., яка перевищує суму сформованих технічних резервів на 3096 тис. грн. =16697-13601 та вказує на дотримання Товариством вимог Положення №850 щодо нормативу ризиковості операцій.

*6. Дотримання нормативу якості активів*

 Відповідно до вимог розділу 6 Положення №850 норматив якості активів визначається як сума низькоризикових активів на будь-яку дату та має бути не меншою ніж 40 відсотків страхових резервів,за виключенням резерву заявлених , але не виплачених збитків та для Товариства не може бути меншим 4303,5тис.грн. ( 10 758,8 \*40%) .

 До низькоризикових активів Товариство віднесло активи в сумі 11 285 тис.грн, що включили:

 - депозитні кошти, розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж АА за національною рейтинговою шкалою у сумі 5985 тис. грн.,

- депозитні кошти у централізованих страхових резервних фондах МТСБУ, які розміщені в банках , які мають кредитний рейтинг не нижче ніж АА за національною рейтинговою шкалою в сумі 5300 грн.

Таким чином, Товариством перевищено норматив якості активів на 6981,5 тис. грн. (11285-4303,5), та дотримано нормативу ризиковості операцій, встановлених Положенням №850.

*7****.*** *Формування та ведення обліку страхових резервів*

В 2019 році Товариство формувало наступні страхові резерви:

 - резерв незароблених премій;

 - резерв заявлених, але не виплачених збитків;

 - резерв збитків які виникли, але не заявлені.

Резерв незароблених премій Товариство розраховує методом «1/365» за яким, визначається сумарна величина незароблених страхових премій за кожним договором. Незароблена страхова премія визначається за кожним договором як добуток частки надходжень суми страхового платежу (страхової премії, страхового внеску), яка складає 100 відсотків суми надходжень страхового платежу (страхової премії, страхового внеску), та результату, отриманого від ділення строку дії договору, який ще не минув на дату розрахунку, на весь строк дії договору (у днях).

Розрахунок резерву заявлених, але невиплачених збитків здійснюється за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо), у залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку.

В 2019 році Компанія змінила методику формування резерву збитків, що виникли, але не заявлені. Даний резерв з усіх видів страхування розраховувався на 31.12.2019 модифікованим методом Борнхуеттера – Фергюсона.

Також окремо оцінювався середньозважений відсоток витрат на врегулювання для оцінки резерву під витрати на врегулювання в резерві заявлених та в резерві збитків, що виникли, але не заявлені. Розрахунок базувався на статистиці 2018 року. Даний показник становить 6%.

Загальний обсяг сформованих Товариством страхових резервів на 31.12.2019 р. склав 13 600,9 тис. грн. , в тому числі:

 - резерв незароблених премій 8141 тис. грн.;

 - резерв збитків які виникли, але не заявлені 2 842,2 тис. грн..;

 - резерв заявлених, але не виплачених збитків 2617,7 тис. грн.

 Частка перестраховиків у страхових резервах станом на 31.12.2019 року склала 210 тис. грн.

Товариство здійснило перевірку адекватності страхових зобов’язань на підставі аналізу адекватних даних, з урахуванням обґрунтованих припущень та з використанням актуарного методу розрахунку станом на 31.12.2019 року з залученням незалежного актуарія Луць Анастасії Олександрівни (свідоцтво №01-024 від 10.01.2017 р).

Аудитори використали звіт актуарія в якості висновку експерта, де актуарієм підтверджено адекватність зобов’язань ПрАТ АСК «Скарбниця» станом на 31.12.2019 року з рекомендаціями:

- щодо методів оцінки страховиком своїх зобов’язань, а саме, н*е рідше ніж раз в квартал робити повну переоцінку резерву заявлених збитків;*

 - щодо страхових тарифів страховика: у 2019році *з ОСЦПВВНТЗ наявний дефіцит страхової премії через високу збитковість та витрати з даного виду страхування, відповідно збільшення премії на 30% може бути недостатньо, щоб мати позитивний фінансовий результат з даного виду страхування в 2020 році.*

***Основні відомості про Страховика:***

* Повне найменування: Приватне акціонерне товариство «Акціонерна страхова компанія «Скарбниця», код за ЄДРПОУ 13809430;
* скорочене найменування: ПрАТ «АСК « Скарбниця»;
* місцезнаходження: 79005, м. Львів, вул. Саксаганського, буд.5;
* дата і номер державної реєстрації: зареєстровано 10.11.1993 року, № запису 1415 120 0000 001928,
* основний вид діяльності: 65.12 - інші види страхування, крім страхування життя.;
* дата внесення останніх змін до установчих документів: 05.09.2018 року;
* Голова правління: Челак Андрій Ярославович;
* Середня чисельність працівників: 43.

***Основні відомості про аудиторську фірму***

* Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська консалтингова фірма «Бізнес Партнери»;
* Код за ЄДРПОУ 37741155;
* Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4463 згідно рішення АПУ від 29.09.2011 року № 239/3;
* Свідоцтво про відповідність системи контролю якості аудиторських послуг №0712 згідно рішення АПУ від 28.09.2017 року №349/4, термін дії до 31.12.2022 року;
* Партнер завдання з аудиту: Губар Іванна Іванівна, сертифікат №007112 від 26.12.2013 року;
* Місцезнаходження: 79058 Україна, м. Львів, вул. Масарика, 18/130, тел. 249-36-61, 0673705846; фактичне місце розташування аудитора: м. Львів, проспект Чорновола 67, офіс 208.

*Дата та номер договору:* №270 від 28.03.2019 року, Додаток №2 Завдання з аудиту № 2 від 18.02.2020 року.

*Дата початку та дата закінчення аудиту:* 19.02.2020 року по 10.04.2020 року

Дата звіту аудитора : 10 квітня 2020 року

Партнер завдання з аудиту \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Губар І.І.

Сертифікат аудитора №007112

Директор

ТОВ АКФ “Бізнес Партнери” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Цуприк Н.А. Сертифікат аудитора № 005601