



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

АУДИТОРСЬКА ФІРМА
“УКРАУДИТ ХХІ-ЗАХІД”

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 2010

79000, м. Львів, вул. С. Томашівського, 5/1, тел./факс: (032)2970569

E-mail: ukraud_solt@yahoo.com

www.ukraud.com.ua

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо аудиту фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА-
АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКАРБНИЦЯ»
станом на кінець дня 31.12.2021р.**

*Акціонерам та Наглядовій Раді
Керівництву Приватного акціонерного товариства-
Акціонерна страхова компанія «СКАРБНИЦЯ»
79005, м. Львів, вул. Саксаганського, 5*

*Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку*

Основні відомості про емітента

Повна назва:

Приватне акціонерне товариство -
Акціонерна страхова компанія «СКАРБНИЦЯ»
(ПРАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»)

Код за Єдиним державним реєстратором
підприємств та організацій України

13809430

Місцезнаходження, телефон,
електронна пошта:

Україна, 79005, м. Львів, вул.Саксаганського, 5
тел.: +380322616262
e-mail: info@skarbnysia.ua

Дата державної реєстрації

10 листопада 1993 року

02.12.2020р. (запис-1 004151070020001928)

Дата внесення останніх змін до статуту

(Протокол Загальних зборів акціонерів від
30.10.2020р. № 1/20);

Основні види діяльності

65.12 Інші види страхування, крім страхування
життя

Голова правління

Козакевич Руслан Володимирович

Головний бухгалтер

Клименко Ірина Михайлівна

Кількість працівників

43

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства-Акціонерна страхова компанія «СКАРБНИЦЯ», (надалі – Товариство), що складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на кінець дня 31 грудня 2021р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал, який закінчився 31 грудня 2021 року, приміток до річної фінансової звітності за 2021 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність Товариства, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан його стан на 31 грудня 2021р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашого Звіту, ми звертаємо увагу на:

«Суттєву невизначеність, що стосується безперервності діяльності»

Безперервність діяльності є принципом постійно діючого підприємства, яке буде свою облікову політику, виходячи з припущення, що воно не має наміру ліквідуватися в найближчому майбутньому.

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення про безперервність.

Управлінський персонал Товариства не планує вживати будь-яких заходів щодо ліквідації чи припинення діяльності Товариства. Станом на 31.12.2021р. Товариством не сформовано чіткий план щодо забезпечення безперервної діяльності і дії на випадок кризової ситуації.

Крім того, існує майбутня невизначеність, пов'язана із запровадженням урядом України та у світі обмежень, встановлених на час карантину у зв'язку зі спалахом пандемії COVID-19 у світі. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі не можливо оцінити. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Проте, оскільки Товариство здійснює свою діяльність в умовах воєнної, фінансово-економічної та політичної кризи, тому його діяльність супроводжується різного роду ризиками. Аудит не має змоги передбачити та достовірно оцінити масштаби ризиків та їх вплив на результати діяльності Товариства в майбутньому.

Також, відповідно до Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р. № 64/2022», із внесеними змінами, введено в дію план запровадження та забезпечення заходів правового режиму воєнного стану в Україні. Тому є неможливим спрогнозувати економіко-правові наслідки як для Товариства, так і для економіки України в цілому.

Вплив такої майбутньої невизначеності наразі не можливо оцінити. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої

невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Наразі Товариство оцінює розмір впливу на майбутні періоди.

Висловлюючи нашу думку, ми не враховували ці питання. Наша думка не містить застережень щодо цих питань.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

1. Товариство здійснило оцінку можливості продовжувати безперервну діяльність та повідомило нас, що управлінський персонал отримав задовільні докази того, що має ресурси, необхідні для продовження діяльності в майбутньому.

2. Рухоме і нерухоме майно не підтверджене висновками незалежних оцінювачів, а їхня справедлива вартість базується на власних розрахунках Товариства. Проте, з огляду на події, що висвітлені в «Пояснювальному параграфі» зазначена сума може суттєво відрізнятись на будь-яку дату після дати балансу та цього Звіту.

3. Складання фінансової звітності відбувається із застосуванням Товариством професійних суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені у фінансової звітності, а також мають вплив на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді керівництва та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим.

4. Аналіз фінансово-майнового стану Товариства аудитором проведений на підставі даних економічних показників Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2021р. та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2021 рік. Результати розрахунку представлені в таблиці 1. Відповідно до проведеного аналізу показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто значно більше оптимального значення.

5. Оцінка зобов'язань за страховими резервами процес, що вимагає істотних професійних суджень і оцінок, враховуючи невизначеність, та який базується на припущеннях щодо майбутніх економічних та політичних умов. Припущення, що використовуються при оцінці зобов'язань за договорами страхування, іншими ніж страхування життя, включають оцінку сум виплат, сум збитків, які виникли, але не заявлені та інші припущення, що використовуються при проведенні тесту на достатність зобов'язань. Оскільки навіть невеликі зміни в припущеннях можуть викликати значну зміну оцінки зобов'язань нами було класифіковано дане питання ключовим для аудиту фінансової звітності.

Ми оцінили основні методики для розрахунку резервів на предмет їх відповідності МСФЗ. Ми виконали оцінку і протестували організацію процесів та внутрішній контроль щодо даних, які використовуються для розрахунку резервів, а також щодо самого розрахунку страхових резервів. Мета наших процедур полягала в тому, щоб встановити чи ми можемо покладатися на ці засоби внутрішнього контролю для цілей аудиту фінансової звітності.

Наші аудиторські процедури були спрямовані на підтвердження того, що моделі, які застосовувалися для розрахунку резервів, забезпечують розрахунок страхових зобов'язань в повному обсязі і з великим ступенем точності. Ми оцінили процес тестування страхових зобов'язань на достатність і адекватність нарахованих страхових зобов'язань, аналіз чутливості резервів збитків до змін ключових суджень та припущень, аналіз розкриттів Товариства.

Примітки до річної фінансової звітності містять інформацію про страхові резерви та порядок їх визнання, тестування на адекватність відповідно до облікової політики Товариства.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, що складається Компанією для надання користувачам цієї інформації, а саме Звіту складеного відповідно до вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006р. № 3480-IV, із змінами і доповненнями (далі – Закон № 3480-IV), та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 2826 від 03.12.2013р., із змінами і доповненнями. До складу цієї інформації включено Звіт про корпоративне управління. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не висловлюємо свою думку щодо цієї іншої інформації, за виключенням виконання вимог, які накладаються Законом № 3480-IV, пункти 5-9 частини 3 пункту 3 статті 40-1.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, коли вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Наше дослідження Звіту про корпоративне управління проводиться у відповідності до МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації». Це означає, що наше дослідження Звіту про корпоративне управління є відмінним та суттєво меншим за обсягом порівняно з аудитом, який проводиться у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ми вважаємо, що наше дослідження надало нам достатню основу для формування нашої думки.

На нашу думку, інформація, яка була включена до Звіту про корпоративне управління у відповідності до вимог пунктів 5-9 частини 3 пункту 3 статті 40-1 Закону № 3480-IV та яка була включена до складу річного звіту Товариства станом на 31.12.2020 року, була підготовлена у відповідності до вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» пункти 5-9 частини 3 пункту 3 статті 40-1, і надана інформація узгоджена з фінансовою звітністю Товариства

На нашу думку Звіт про корпоративне управління включає всю інформацію, про яку йде мова у пунктах 5-9 та 1-4 частини 3 пункту 3 статті 40-1. Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звітних даних страховика за 2021 рік Товариства, які включають дані фінансової звітності, дані про структуру активів, дані про доходи та витрати страховика, дані про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика, пояснювану записку до звітних даних страховика, які складені відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових

послуг до Національного банку України, затверджених постановою Національного банку України від 25.11.2021р. № 123, але не є фінансовою звітністю та нашим Звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск Звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

