



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;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого Звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму Звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів Основні відомості про страховика

Повна назва	Приватне акціонерне товариство - Акціонерна страхова компанія «СКАРБНИЦЯ»
Код за ЄДРПОУ	13809430
Місцезнаходження	79005, м. Львів, вул. Саксаганського, буд. 5
Дата державної реєстрації	10.11.1993р. Виконавчий комітет Львівської міської ради
Основні види діяльності згідно статутних документів	за КВЕД: 65.12 – інші види страхування, крім страхування життя
Дата внесення змін до статуту	02.12.2020р.

№ з/п	Вид страхування	Серія та № ліцензії	Термін дії ліцензії
у формі обов'язкового:			
1	Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АЕ №198861	безстрокова
2	Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	АГ№569456	безстрокова

3	Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АГ№569457	безстрокова
4	Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АГ№569458	безстрокова
5	Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	АГ№569459	безстрокова
6	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорт	АГ№569460	безстрокова
7	Страховання 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	АГ№569470	безстрокова
	у формі добровільного:		
8	Страховання від нещасних випадків	АГ№569461	безстрокова
9	Страховання наземного транспорту (крім залізничного).	АГ№569462	безстрокова
10	Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ№569463	безстрокова
11	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АГ№569464	безстрокова
12	Страховання фінансових ризиків	АГ№569465	безстрокова
13	Страховання майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ№569466	безстрокова
14	Страховання медичних витрат	АГ№569467	безстрокова
15	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АГ№569469	безстрокова
16	Страховання відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АГ№569468	безстрокова

Стан бухгалтерського обліку та звітності

Бухгалтерський облік Товариством в цілому ведеться у відповідності з вимогами Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV, із змінами і доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та інших

нормативних документів щодо питань організації бухгалтерського обліку, які діяли в звітному періоді та у відповідності з обліковою політикою, прийнятою Товариством.

Облікова політика Товариства, визначена наказом від 28.12.12р. № 47 та змінами до нього від 23.05 2020р. № 04/1/1, та розроблена з дотриманням вимог чинного законодавства України з питань ведення бухгалтерського обліку та за період, що перевірявся.

Первинні документи з обліку фінансово-господарської діяльності складаються на типових формах, в яких операції відображаються згідно з нормативними актами, затвердженими Міністерством фінансів та Державної служби статистики України.

Оцінка статей активів, зобов'язань та власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством в цілому відповідно до принципів, встановлених Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та Наказом про облікову політику Товариства.

Фінансову звітність було складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» із змінами та доповненнями, який затверджено наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013р. №73.

Фінансова звітність за 2021 рік Товариства була затверджена управлінським персоналом до випуску 31 січня 2022р.

Власний капітал

У звітному періоді Товариство не вчиняло дій, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу.

Станом на 31.12.2021р. статутний капітал Товариства становив 38 000 000 грн. (Тридцять вісім мільйонів) гривень, який зафіксовано у Статуті Товариства, затвердженому протоколом Загальних зборів акціонерів від 23 серпня 2018 року № 2/18, повністю сплачений грошовими коштами, відповідає даним фінансової звітності Товариства та вимогам щодо дотримання мінімального розміру статутного фонду відповідно до вимог ст. 30 Закону України «Про страхування».

Статутний капітал Товариства створений з вартості вкладів акціонерів, унесених у результаті придбання ними акцій та складається виключно з простих іменних акцій та поділений на 475 000 000 (чотириста сімдесят п'ять мільйонів) простих іменних акцій, кожна з яких номінальною вартістю 0,08 гривні (нуль гривень вісім копійок).

Згідно Реєстру власників іменних цінних паперів від 14.02.2022 року, виданого ПАТ «Національний депозитарій України», кількість власників акцій Товариства станом на 31.12.2021р. склала 14 осіб, з яких 10 є фізичними особами (кожна з яких володіє менше 10% статутного капіталу ПрАТ АСК "Скарбниця") з часткою 54,13% статутного капіталу, 4 юридичні особи, що володіють - 45,87%.

Станом на 31.12.2021р. загальний розмір статутного капіталу Товариства не змінювався та визначений у сумі 38 000 000 (Тридцять вісім мільйонів) грн., що за курсом Національного банку України станом на 31 грудня 2021р. гривні до Євро (30,9226) складає 1 228,9 тис. євро, та на дату формування розмір статутного капіталу відповідав нормам чинного законодавства.

Станом на 31 грудня 2021р. долі акціонерів у статутному капіталі Товариства розподіляються таким чином:

Найменування юридичної особи чи П.І.Б. фізичної особи, яка є засновником чи учасником страховика	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, яка є засновником, учасником, акціонером страховика	Частка в статутному фонді, грн., у т.ч.	Частка в статутному фонді, %
Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд	76018, м. Івано-Франківськ, пл. Міцкевича, буд. 6, оф. 5	17 394 746,00	45,77

«Універсалінвест» Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Західна інвестиційна група»			
ТОВ "ВІГ ФІНАНС"	76018, м. Івано-Франківськ, пл. Міцкевича, буд. 6, оф. 5	25 064,80	0,07
Пайовий Закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Синергія» Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Західна інвестиційна група»	76018, м. Івано-Франківськ, пл. Міцкевича, буд. 6, оф. 5	9 215,00	0,02
ТОВ "Фінансова компанія "Західна інвестиційна група"	76018, м. Івано-Франківськ, пл. Міцкевича, буд. 6, оф. 5	4 087,36	0,01
Фізичні особи, в яких менше 10% статутного капіталу		20 566 886,80	54,13
Всього		38 000 000,00	100

Додатковий вкладений капітал в балансі Товариства відсутній.

Протягом періоду, що перевірявся, розмір резервного капіталу не змінився та станом на 31.12.2021р. становить 15 тис. грн..

Станом на 31.12.2021 р. капітал у дооцінках складає 27 915 тис. грн..

Облік нерозподіленого прибутку та його використання ведеться у порядку визначеному відповідними нормативними документами з бухгалтерського обліку та Статутом. Протягом 2021 року Товариством отримано збиток в розмірі 2 592 тис. грн. Станом на 31.12.2021 р. величина непокритого збитку становить 702 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2021р. складає 65 464 тис. грн..

Думка щодо дотримання пруденційних вимог.

1. Дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій

Товариство забезпечувало протягом звітного періоду та на звітну дату дотримання критеріїв ліквідності, прибутковості та якості активів страховика, нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів.

Порушень в порядку формування технічних резервів аудитом не встановлено.

Представлення страхових резервів окремими категоріями активів здійснено Товариством з дотриманням вимог чинного законодавства.

Політика розміщення страхових резервів є обережна та характеризується достатністю активів визначених для категорії представлення коштів страхових резервів.

Відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування» від 7 березня 1996 року № 85/96-ВР, із змінами та доповненнями, (далі - Закон України «Про страхування»), кошти страхових резервів Товариства розміщені з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та є представлені станом на 31.12.2021р. наступними категоріями активів:

- грошові кошти на поточних рахунках – 1 952,0 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) – 7 355,0 тис. грн.;
- банківські метали – 3 426,0 тис. грн.;
- нерухоме майно – 30 294,0 тис. грн.;
- права вимоги до перестраховиків – 478,0 тис. грн.;
- цінні папери, що емітуються державою – 2 002,0 тис. грн.

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах, що сплачені страховиками до страхових резервних фондів МТСБУ в сумі 7 078,0 тис. грн..

Здійснення управління ризиками Товариством проводиться згідно з впровадженою Стратегією управління ризиками.

Товариство відповідає нормативу платоспроможності та достатності капіталу.

Станом на 31 грудня 2021 року Товариство дотрималось нормативу платоспроможності та достатності капіталу, а саме величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, що розраховується відповідно до нормативів, становить 19889 тис. грн..

Для виконання нормативу Товариство включає прийнятні активи **52 780,0** тис.грн.:

1) розділу 6 «*Умови забезпечення платоспроможності страховика*»:

- грошові кошти на поточних рахунках – 1 952,0 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) – 7 355,0 тис. грн.;
- банківські метали – 3 426,0 тис. грн.;
- нерухоме майно – 30 294,0 тис. грн.;
- права вимоги до перестраховиків – 478,0 тис. грн.;
- цінні папери, що емітуються державою – 2 002,0 тис. грн.

2) рядок балансу 1065 «*Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах*», що сплачені страховиками до страхових резервних фондів МТСБУ в сумі 7 078,0 тис. грн.

3) рядок балансу 1125 «*Дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги*» в частині суми непростроченої дебіторської заборгованості за укладеними договорами страхування та перестраховування – 195 тис. грн.;

4) рядок балансу 1140 «*Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів*» в частині відсотків за банківськими вкладками – 0 тис. грн.

Товариство здійснює тактичне управління за видам ризиків:

- андеррайтингові ризики (ризик недостатності резервів (збитків), ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій), ризик недостатності премій (перевищення витрат), ризик катастроф);
- ринкові ризики (ризик інвестицій в акції, ризик ринкової концентрації);
- операційні ризики;
- ризик дефолту контрагента (ризик дефолту страхувальника, ризик дефолту перестраховика, ризик дефолту банків та інших дебіторів);
- інші ризики (ризик ліквідності, репутаційний ризик).

Керівництво приймає управлінські або кадрові рішення в разі виявлення порушень дотримання встановлених політик в частині андеррайтингу/прийняті ризику на страхування, ведення обліку страхових даних. Систематично проводить моніторинг змін (можливих змін) в законодавчому просторі, контролю за ступенем захисту інформаційної мережі Товариства.

2. Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів відповідно до законодавства

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Товариства для здійснення майбутніх виплат страхового відшкодування за договорами страхування (перестраховання). Оцінка страхових резервів здійснюється Товариством шляхом їх обчислення за методами, визначеними законодавством, зокрема Законом України «Про страхування», Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004р. № 3104, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 10.01.2005р. за №19/10299.

Товариство здійснює формування і ведення обліку технічних резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, відповідно до ст. 31 та ст. 36 Закону України «Про страхування» та Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17 грудня 2004р. № 3104, із змінами та доповненнями.

Товариство формує такі страхові резерви за видами страхування:

- резерв незароблених премій та відкладені аквізиційні витрати;
- резерв заявлених збитків;
- резерв витрат на врегулювання збитків.

На виконання положень Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань та рекомендацій Національної комісії, що здійснює регулювання діяльності на ринку фінансових послуг, Товариство станом на 31.12.2021р. здійснило тестування страхових резервів на достатність із залученням сертифікованого актуарія Луць А.О. (свідоцтво №01-024 від 10.01.2017р.).

Загальна сума сформованих страхових резервів станом на 31.12.2021 року складає 18 336 тис. грн., в тому числі:

- резерв незароблених премій – 9592 тис. грн. (рядок 1533 балансу);
- резерв заявлених, але не виплачених збитків – 5723,0 тис. грн. (рядок 1532 балансу);
- резерв збитків які відбулись, але не заявлені – 2785,0 тис. грн. (рядок 1532 балансу);
- резерв коливання збитковості – 236,0 тис. грн. (рядок 1435 балансу).

Аудит вважає, що сформовані Товариством резерви станом на 31.12.2021 року є достатніми щоб відповідати за своїми зобов'язаннями, що вже виникли на звітну дату, та що можуть виникнути по діючим на звітну дату договорам.

3. Структура інвестиційного портфелю

Інвестиційний портфель Товариства станом на 31.12.2021р. представлений наступними активами:

Актив	Сума, тис. грн.
Грошові кошти на поточних рахунках:	
у таких банківських установах (назва та код ЄДРПОУ банківської установи):	1 952
АТ"Укрексімбанк" 00032112	79
АТ"Кредобанк" 09807862	134
АТАКБ"Львів" 09801546	692

АТ"Універсалбанк" 21133352		181
АТКБ"Приватбанк" 14360570		866
Банківські депозити: у таких банківських установах (назва та код ЄДРПОУ банківської установи):		7 355
АТ "Державний ощадний банк України" 09325703		730
АТ«Укрексімбанк» 00032112		520
АТ«Універсалбанк» 21133352		1 105
АТАКБ«Львів» 09801546		1 000
АТ«Кредобанк» 09807862		25 000
АТ РАДАБАНК	21322127	1 000
АТ ПУМБ	14282829	500
Банківські метали:		3 426
АТ«Укрексімбанк» 00032112		3 426
ОВДП		2 002
ЗАЛИШОК КОШТІВ МТСБУ		7 078
Довгострокові фінансові інвестиції (акції українських емітентів), акції у тому числі таких емітентів (назва та код ЄДРПОУ емітента):		9 804
ПрАТ Львівобленерго	0013158	600
ПрАТ"Козятинхліб" 00375757		9 204
Разом		31 617

У Товариства присутній ризик пов'язаний з недостатньою диверсифікацією або залежністю від одного або декількох інвесторів, оскільки 79,1 % портфеля довгострокових фінансових інвестицій належить одному емітенту. Через стан економічної та політичної ситуації в Україні збільшується імовірність дефолту всіх учасників українського ринку, тому у випадку банкрутства зазначеного емітента існує ризик суттєвої втрати активів Товариства, що погіршить фінансовий стан Товариства. Враховуючи таку ситуацію та використовуючи принцип диверсифікації Товариство збільшує частку активів у формі грошей та банківських депозитів.

4. *Залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення*

Фінансові активи від фізичних осіб протягом 2021 року Товариством не залучались. Зобов'язання щодо повернення фінансових активів перед фізичними особами станом на 31.12.2021р. відсутні.

5. *Суміщення провадження видів господарської діяльності*

Товариство не здійснювало будь-якої іншої діяльності, крім діяльності зі страхування.

6. Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

Товариство здійснює розміщення інформації, передбаченої частинами 4 та 5 статті 12¹ Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12 липня 2001 року № 2664-III, із змінами і доповненнями, на власному веб-сайті :www.skarb.lviv.ua

Інформаційна структура веб-сайту Товариства адекватна відповідній предметній області. Інформаційне наповнення повне та відповідає вимогам чинного законодавства.

7. Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Товариство намагається врегулювати (усувати) конфлікти інтересів враховуючи як інтереси Товариства так і інтереси відповідного співробітника. Усі рішення щодо врегулювання (усунення) конфлікту інтересів від імені Товариства приймає його керівник.

Співробітники Товариства зобов'язані не допускати виникнення конфлікту інтересів, його існування або створення видимості його існування, в тому числі уникати ситуацій, при яких конфлікт інтересів може виникнути, а також негайно вживати всіх необхідних заходів для попередження потенційного конфлікту інтересів або усунення існуючого конфлікту інтересів.

8. Відповідність приміщень, у яких здійснюється Товариством обслуговування клієнтів (споживачів)

Приміщення, у яких здійснюється Товариством обслуговування клієнтів (споживачів), відповідають будівельним нормам, правилам і стандартам.

Будівля, в якій здійснює господарську діяльність Товариство, знаходиться за адресою: м. Львів, вул. Саксаганського, буд. 5. Будівля обладнана пандусами, спеціальними дверними прорізами. Товариством забезпечені доступність місць цільового відвідування і безперешкодність переміщення всередині будівлі; а також місць обслуговування; своєчасне отримання маломобільними групами населення повноцінної і якісної інформації, яка дозволяє орієнтуватися в просторі, використовувати обладнання, отримувати послуги. Об'єкти, доступні для осіб з інвалідністю, не обмежують умови життєдіяльності інших груп населення, а також ефективність експлуатації будівлі.

Товариство користується зазначеними приміщеннями будівлі на правах приватної власності.

9. Внесення інформації про відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог законодавства

У структурі Товариства відсутні відокремлені підрозділи.

10. Внутрішній контроль та внутрішній аудит

Товариством запроваджено ефективну систему внутрішнього контролю, яка складається з таких елементів: механізмів контролю ризиків, перевірки відповідності діяльності Товариства юридичним вимогам та внутрішнім правилам, внутрішнього аудиту.

На нашу думку, створена система внутрішнього контролю Товариства є адекватною та дозволяє здійснювати контроль керівництва Товариства за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур, контроль за функціонуванням системи управління ризиками, інформаційною безпекою та обміном інформацією, здійснювати моніторинг системи внутрішнього контролю та впроваджувати процедури внутрішнього аудиту.

Функції внутрішнього аудиту в Товаристві виконує Служба внутрішнього аудиту, яка діє на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженого Рішенням Наглядової Ради ПрАТ «СК «Скарбниця» (Протокол від 14.11.2014р. № б/н). Штат

Служби внутрішнього аудиту укомплектовано – 1 штатна одиниця, внутрішній аудитор. План аудиторських перевірок у звітному році виконано. Функції Служби внутрішнього аудиту полягають в проведенні нагляду за поточною діяльністю фінансової установи, здійсненні контролю за дотриманням чинного законодавства, проведенні перевірок поточної фінансової діяльності Товариства.

Служба внутрішнього аудиту Товариства здійснює свою діяльність відповідно до вимог законодавства України, у тому числі стандартів внутрішнього аудиту, загальних етичних норм, що прийняті Радою з Міжнародних Стандартів внутрішнього аудиту, які визначають принципи етики та правила поведінки, яких має дотримуватися внутрішній аудитор під час здійснення своїх функцій, положення про Службу внутрішнього аудиту та інших внутрішніх положень, що регламентують діяльність Товариства.

11. Облікова та реєструюча система

Відображення в бухгалтерському обліку та звітності операцій, що здійснюються Товариством, відповідає вимогам і правилам бухгалтерського обліку, визначених Міжнародними стандартами фінансової звітності, законодавчими та нормативними актами, зокрема Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Порядок ведення бухгалтерського обліку операцій Товариства регламентується його Обліковою політикою, в якій розкритий єдиний підхід до процедур і ведення бухгалтерського обліку, складання і подання фінансової звітності.

Товариство використовує програмне забезпечення «1С: Бухгалтерія», яке дозволяє забезпечити належний і своєчасний облік фінансово-господарських операцій відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства.

На нашу думку, облікова та реєструюча система бухгалтерського обліку Товариства відповідає вимогам МСФЗ та забезпечує належний рівень адекватності.

12. Готівкові розрахунки

Товариство не здійснює операцій з готівкою.

13. Зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки

Товариство має в розпорядженні власне приміщення, що підтверджено належно оформленими документами; необхідні засоби безпеки – охоронну сигналізацію, сейфи для зберігання документів, що унеможлиблює їх викрадення або пошкодження, спеціальне технічне обладнання (комп'ютерну техніку, комунікаційні засоби, телефони, факси, тощо), відповідне програмне забезпечення з розподіленими правами доступу.

14. Методи оцінки справедливої вартості активів

Оцінка справедливої активів Товариством здійснюється на основі припущення, що актив обмінюється між учасниками ринку у звичайній операції продажу активу на дату оцінки за поточних ринкових умов.

Якщо визначено, що ціна операції не відповідає справедливій вартості активу (фінансового інструмента), то такий інструмент обліковується на цю дату таким чином:

а) за справедливою вартістю, яка підтверджується ціною котирування (біржовим курсом) на активному ринку для ідентичного активу або зобов'язання (тобто вхідними даними 1 рівня), або побудована за методикою оцінювання, яка використовує тільки дані відкритих ринків. Якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає, використовуються закриті вхідні дані для оцінки справедливої вартості. Товариство визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції як прибуток або збиток;

б) в усіх інших випадках, за справедливою вартістю, з урахуванням коригування на відстрочення різниці між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції. Після первісного визнання Товариство визнає таку відстрочену різницю як прибуток або збиток лише якщо вона виникає внаслідок зміни чинника (у тому числі чинника часу), який учасники ринку враховували б при визначенні ціни активу.

15. Відповідність політики перестрахування встановленим законодавчим вимогам, в т.ч. прийняття страховиком ризиків у перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензію

Товариство при проведенні операцій з перестрахування керується вимогами ст. 30 Закону України «Про страхування» щодо укладення договорів перестрахування із перестраховиками, якщо страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищує 10% сплаченого статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів.

Для забезпечення фінансової стійкості операцій, підвищення їх рентабельності і збалансування страхового портфеля, що гарантує виконання зобов'язань перед клієнтами, Товариство удосконалює взаємовигідні стосунки у галузі перестрахування з вітчизняними партнерами.

Перестрахування здійснюється, як у факультативній так і в облігаторній формах. Види перестрахування обираються в залежності від структури страхового портфеля по тому чи іншому виду страхування та з огляду на ефективність перестрахового стажу.

Перевіркою операцій з перестрахування відповідно до вимог статті 12 Закону України «Про страхування» порушень не встановлено.

На виконання Ліцензійних вимог провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), Товариство приймає ризики в перестрахування лише з тих видів страхування, на здійснення яких він отримав ліцензію.

Договори із страховиками (перестраховиками) нерезидентами Товариством протягом 2021 року не укладались.

16. Здійснення страховиком обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування

Товариство здійснює обов'язкові види страхування, та дотримання страховиком умов визначених кабінетом Міністрів України Порядку № 402, Порядку № 733, Порядку № 944, Порядку № 1219, Порядку № 1535 (676), Порядку № 1788, Порядку № 590, Порядку № 953, Порядку № 1033, Порядку № 358, Порядку № 981, Порядку № 979, Порядку № 980, Порядку № 624, Порядку № 751.

17. Ведення страховиком персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя в порядку та на умовах, визначених Положенням № 3197

Товариство не здійснює страхування життя, відповідно аудитом не розглядалося питання та відповідно не висловлюється думка щодо ведення страховиком персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя в порядку та на умовах, визначених Положенням № 3197.

18. Формування та ведення страховиком обліку страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку

Товариство здійснює не лише добровільні види страхування та має ліцензії на обов'язкові види страхування. Товариство згідно Політики з формування технічних резервів формує облік резерву збитків, які виникли, але не заявлені по всім видам обов'язкового та

добровільного страхування. Товариство формує резерв коливань збитковості за договорами цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів.

19. Дотримання умов забезпечення платоспроможності страховика

Товариство з метою забезпечення виконання зобов'язань перед страхувальниками зобов'язане дотримуватися вимог, які забезпечують його платоспроможність. Відповідно до ст. 30 Закону України «Про страхування» умовами забезпечення платоспроможності страховиків є :

- наявність сплаченого статутного фонду;
- наявність гарантійного фонду страховика;
- перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом;
- створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань.

У звітному періоді Товариство не вчиняло дій, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу.

Станом на 31.12.2021р. статутний капітал Товариства становив 38 000 000 грн. (Тридцять вісім мільйонів) гривень.

До гарантійного фонду страховика належить додатковий та резервний капітал, а також сума нерозподіленого прибутку.

Станом на 31.12.2021р. гарантійний фонд товариства склав - 687 тис. грн., з якого резервний капітал становить 15 тис. грн., непокритий збиток – 702 тис. грн.

Відповідно до даних «Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності» розділу «Дані про сплачений статутний капітал, гарантійний фонд та платоспроможність страховика за 2021 рік» звітних даних Товариства величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності станом на 31.12.2021р. становить 60 998,2 тис. грн..

Політика розміщення страхових резервів є обережна та характеризується достатністю активів визначених для категорії представлення коштів страхових резервів.

Відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування», кошти страхових резервів Товариства розміщені з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та є представлені відповідними категоріями активів станом на 31.12.2021р.

20. Забезпечення страховиком можливості опрацювання претензій (врегулювання страхових випадків) на всій території України, а саме забезпечення прийняття та обліку повідомлень учасників дорожньо-транспортних пригод цілодобово за номером безоплатної багатоканальної телефонної лінії страховика про їх учасників та обставини з метою фіксації повідомлення і надання учасникам дорожньо-транспортних пригод інформації про порядок урегулювання збитків та вжиття страховиком необхідних заходів

Товариство протягом 2021 року забезпечувало умови опрацювання претензій (врегулювання страхових випадків) на всій території України (з метою підтвердження виконання вимог, передбачених пунктом 60 цих Ліцензійних умов), хоча здійснює лише добровільне страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного).

Забезпечення вище перелічених умов Товариство здійснює шляхом:

- роботи телефону гарячої лінії;
- роботи телефону цілодобової лінії підтримки;
- залучення агента на підставі договору-доручення, в обов'язки якого входять виконувати від імені та в інтересах Товариства дії, пов'язані з виконанням умов договорів

страхування, а саме: забезпечувати інформаційну підтримку клієнтів Товариства, надавати консультації у разі настання страхової події клієнтам Товариства, організовувати послуги, пов'язані з врегулюванням страхового випадку.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Величина чистих активів Товариства становить 45 575 (65 464 – (18 100 + 1 789)) тис. грн., що на 7 575 тис. грн. більше, ніж величина статутного капіталу. Розмір чистих активів відповідає вимогам ст.155 ЦКУ.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів товариства за 2021 рік, тобто про розмір його статутного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Змін власників акцій, яким належало 10 і більше відсотків акцій протягом 2021 року не відбувалося.

Позик та довгострокових кредитів банків на суму, що перевищує 25% активів Товариство не має.

Аналіз фінансового стану Товариства

Фінансово – майновий стан Товариства (його стійкість, ефективність, ліквідність, залежність від інвесторів та кредиторів) характеризується показниками платоспроможності та фінансової стійкості, що наведені в таблиці 1:

- коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості. Значення коефіцієнта поточної (швидкої) ліквідності станом на 31.12.2021р. у порівнянні з величиною цього коефіцієнта станом на 31.12.2020р. зменшилось (з 19,15 до 19,7), що характеризує зменшення можливості погашення Товариством поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості;

- коефіцієнт загальної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок оборотних коштів. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) відображає, що для погашення 1 гривні поточних зобов'язань (за умови своєчасного розрахунку з дебіторами) Товариство станом на 31.12.2021р. має 19,7 грн., що на 0,53 більше ніж станом на 31.12.2020р.;

- коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно негайне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів та поточних фінансових інвестицій. Коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує, що значна частина боргів Товариства може бути погашена негайно. Зменшення величини коефіцієнту абсолютної ліквідності в порівнянні зі значенням коефіцієнту станом на 31.12.2020р. з 3,67 до 1,86 характеризує зменшення можливості розрахунків Товариства з контрагентами;

- коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів характеризує розмір залучених коштів на 1 грн. власних коштів (власного капіталу). Величина розрахованих коефіцієнтів показує, що на кожен 1 гривню власних коштів, вкладених в активи Товариства, станом на 31.12.2021р. доводиться 0,3 грн. позикових. Значення цього коефіцієнту істотно не змінилось у порівнянні з значенням коефіцієнту станом на 31.12.2020р., тобто зберігається незалежність Товариства від зовнішніх джерел фінансування;

- коефіцієнт фінансової незалежності визначає співвідношення власних коштів (власного капіталу) до зобов'язань. Коефіцієнт фінансової незалежності відображає, що Товариство є фінансово незалежним. Значення коефіцієнту станом на 31.12.2021р. в

порівнянні зі значенням цього коефіцієнту станом на 31.12.2020р. зменшилося на 0,58 і складає 3,29.

Таблиця 1

Показники	Формула Розрахунку	Розрахунок		Теоретичне значення	Примітки
		Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2021р.		
1. Показники платоспроможності					
1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\text{ф.1(р.1195-р.1100-р.1110)}}{\text{Ф.1 р.1695}}$	19,15	19,7	0,7-0,8	Характеризує, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості
1.2 Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$\frac{\text{ф.1 р. 1195}}{\text{Ф.1 р. 1695}}$	19,17	19,7	2,0 – 2,5	Відображає платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
1.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{ф.1 (р.1165+ р.1160)}}{\text{Ф.1 р. 1695}}$	8,2	7,1	0,2 – 0,25	Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно
2. Показники фінансової стійкості					
2.1 Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів	$\frac{\text{Ф.1 (р.1595+р.1695)}}{\text{Ф.1 р. 1495}}$	0,26	0,3	$\leq 1,0$	На кожну 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, доводиться 0,3грн. позикових.
2.2 Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{ф.1 р. 1495}}{\text{Ф.1 (р.1595+р.1695)}}$	3,87	3,29	$\geq 0,2$	Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань
2.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань високоліквідними активами	$\frac{\text{ф.1 р.1165}}{\text{ф.1 (р.1595+р.1695)}}$	0,87	0,64	$\geq 0,95$	Означає швидкість покриття своїх зобов'язань активами
2.4 Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{ф.1 р.1495-ф.1 р.1435}}{\text{ф.1 (р.1435+р.1530-р.1180)}}$	4,35	3,65		Товариство досить незалежне
3. Показники ділової активності					
3.1 Коефіцієнт оборотності активів	$\frac{\text{ф.2 р.2010}}{\text{ф.1(р.1300 (гр.3) + р.1300 (гр.4)) / 2}}$	0,24	0,26		Означає ефективність використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення

3.2 Коефіцієнт оборотності власного капіталу	ф.2 р.2010 ----- ф.1(р.1495 (гр.3) + р.1495 (гр.4)) / 2	0,32	0,34		Показує ефективність використання власного капіталу
3.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	ф.1(р.1195 Ф.1р.1695	37136	33507		

Виходячи із системи показників, які відображають наявність, розміщення, структуру джерел засобів, ступень залежності від інвесторів та кредиторів, використання фінансових ресурсів Товариства, можна зробити висновок, що його фінансовий стан є задовільним.

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів нами суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом з фінансовою звітністю, не встановлено.

Звіт про корпоративне управління від 31.01.2022р., складений у відповідності до вимог статей 40 та 40¹ Закону України від 23.02.2006 р. № 3480-IV «Про цінні папери та фондовий ринок».

На нашу думку, Звіт про корпоративне управління Товариства містить достатній обсяг розкриття інформації, передбачений законодавством України.

Крім того, ми перевірили наявність інформації стосовно наступних питань:

- посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;
- інформація про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу емітента, інформацію про проведені засідання та прийняті на них рішення.

За результатами такої перевірки встановлено:

- на дату складення річного звіту за 2021 рік Товариство не має власного Кодексу корпоративного управління;
 - практика корпоративного управління, що застосовується Товариством, виконується в межах законодавства та у відповідності з нормами Статуту Товариства;
 - наданий звіт містить повний перелік проведених загальних зборів акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
 - наданий Звіт містить персональний склад наглядової ради, інформацію про проведені засідання та прийняті на них рішення;
 - також Звіт містить інформацію про виконавчий орган Товариства, його права та обов'язки.

Структура корпоративного управління на Товаристві відповідає вимогам Закону України "Про акціонерні товариства" та складається із наступних органів:

- вищий орган Товариства – Наглядова рада Товариства:

- Протягом 2021 р. Наглядова Рада складалась з:
- Голова Наглядової Ради – Волинець Я.М.
- Члени Наглядової Ради – Пастернак В.І., Дубовий Ю.Б.

Змін у складі Наглядової ради в 2021 році не відбувалось.

Комітети Наглядової ради в 2021 році не створювались.

Виконавчим органом Товариства є Правління у складі:

Голова правління - Козакевич Руслан Володимирович.

Перший заступник Голови правління - Гураль Андрій Іванович,

Радник Голови правління – Челак Андрій Ярославович.

Директор з корпоративного управління – Михайляк Зорян Богданович.

Порядок утворення органів управління, їх компетенція та порядок організації роботи і відповідальність визначені Статутом Товариства та відповідними положеннями.

В Товаристві проведення внутрішнього аудиту, здійснювалось внутрішнім аудитором згідно Методичних рекомендацій що до проведення внутрішнього аудиту фінансових установ, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 27 вересня 2005р. № 4660, Порядком проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 5 червня 2014р. № 1772, Кодексу етики працівників підрозділу внутрішнього аудиту, затверджено наказом Міністерства фінансів України від 29 вересня 2011р. № 1217.

Протоколом засідання Наглядової Ради Товариства від 01.10.2013р. створено відділ внутрішнього аудиту, а наказом від 01.10.2013р. № 28-к внутрішнім аудитором призначена Пастернак І.Б.

Головою Правління Товариства 03.01.2021р. затверджений Річний план роботи внутрішнього аудитора на 2021 рік.

Внутрішнім аудитором 29.10.2021р. оформлений звіт для Голови Наглядової Ради Товариства щодо результатів фінансово-господарської діяльності Страховика за I-е півріччя 2021р., з яким Голова Наглядової ради була ознайомена 29.10.2021р. Та 31.03.2022р. оформлений звіт для Голови Наглядової Ради Товариства щодо результатів фінансово-господарської діяльності Страховика за II-е півріччя 2021 р., з яким Голова Наглядової ради була ознайомена 31.03.2022р. В результаті внутрішньої аудиторської перевірки поточної діяльності порушень протягом звітного року не виявлено. Таким чином, ми вважаємо, що організація та проведення внутрішнього аудиту є адекватною та відповідає вимогам діючого законодавства та нормативним вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Згідно Вимог, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 4 лютого 2014р. №295, в Товаристві створена система управління ризиками. Відповідно до Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 13 лютого 2014р. № 484, керівництво протягом звітного періоду регулярно проводило стрес-тестування. На основі проведених стрес-тестів здійснювалося розкриття інформації щодо отриманих результатів та ключових ризиків, згідно вимог встановлених комісією.

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надавати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Украудит XXI - Захід»
Місцезнаходження	79000, м. Львів, вул. С.Томашівського, 5/1
Інформація про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 2010
	Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
	Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Найменування органу. Який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова рада Товариства
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	05.04.2022р. (Протокол засідання Наглядової ради № б/н)
Тривалість виконання аудиторського завдання	1-й рік

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час ідентифікації та оцінки ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема, пов'язаних із шахрайством та недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів, наші процедури, серед іншого, включали:

1) запити управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, включаючи отримання та перегляд підтвердної документації стосовно політик та процедур Компанії щодо:

- ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявності відомостей про будь-які випадки їх порушення;
- виявлення та реагування на ризики шахрайства, а також наявності відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство;
- внутрішніх контролів, запроваджених для зниження ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів;

2) обговорення членами команди із завдання з аудиту того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Товариства може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. У межах такого обговорення ми ідентифікували потенціал шахрайства в таких сферах: визнання доходів, недооцінювання управлінським персоналом заходів контролю;

3) отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Товариства та складають нормативно-правову основу його діяльності.

У результаті виконаних нами процедур з ідентифікації й оцінки ризиків ми не визначили в якості ключових питань аудиту будь-які питання, пов'язані з потенційним ризиком шахрайства або недотримання вимог законодавчих та нормативних актів.

Наші процедури у відповідь на інші ідентифіковані ризики, серед іншого, полягали в

такому:

- огляд розкриттів для фінансової звітності та тестування підтвердної інформації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів;
- запит управлінському персоналу, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та внутрішнім юристам щодо наявних та потенційних судових позовів і претензій;
- ознайомлення з внутрішніми розпорядчими документами;
- виконання аналітичних процедур;
- тестування відповідності інформації, відображеної у фінансовому обліку, та коригувань; оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом під час визначення облікових оцінок, про наявність упередженості; оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайної господарської діяльності.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася.

У результаті перевірки системи внутрішнього контролю Товариства, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності, нами не виявлено суттєвих недоліків, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності облікові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам. Під час проведення аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Аудитори не отримали доказів обставин, що можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Підтвердження того, що Звіт незалежного аудитора узгоджено з Додатковим звітом для аудиторського комітету (органу, який виконує його функції)

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка щодо фінансової звітності, викладена у цьому Звіті незалежного аудитора, узгоджується з Додатковим звітом, складеним відповідно до статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності

Ми підтверджуємо, що не надавали Товариству заборонених законодавством України послуг, у тому числі заборонених частиною четвертою статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашій незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту, задіяного у виконанні завдання з аудиту.

Інформація про інші послуги, надані суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у Звіті про управління або у фінансовій звітності

Протягом 2021 року ми не надавали жодних аудиторських послуг.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Ми виконали аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Законом України «Про

аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та інших законодавчих і нормативних актів.

Нами були застосовані документальні способи перевірки - дослідження документів, вибіркове спостереження, групування недоліків, формальна й арифметична перевірка документів, аналіз документально оформлених господарських операцій, логічна перевірка, оцінка законності й обґрунтованості господарських операцій за даними кореспонденції рахунків бухгалтерського обліку. При цьому джерелами інформації були: первинні документи, у тому числі технічні носії інформації, реєстри синтетичного й аналітичного бухгалтерського фінансового обліку, фінансова, податкова, статистична й оперативна звітність.

Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть за належного планування і здійснення аудиту відповідно до МСА. Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиві внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудитору, є, радше, переконливими, ніж остаточними. Унаслідок цього аудитор може отримати лише обґрунтовану впевненість, що суттєві викривлення у фінансових звітах будуть виявлені.

Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»

Відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» емітент зобов'язаний залучити аудитора, який повинен висловити свою думку щодо інформації, а також перевірити інформацію стосовно складових частин Річного звіту керівництва (Звіту про управління).

На нашу думку звіт адекватно відображає інформацію щодо:

- опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноважень посадових осіб емітента.

Інші розділи Звіту перевірені нами і не суперечать перевіреним нами фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

Обмеження на використання та поширення

Цей Звіт призначено для інформування та використання керівництвом Товариства та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Товариства, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Крім того, потрібно врахувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Товариства, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються НБУ.

Вимоги до інформації, що стосується аудиту або фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Відомості про аудиторську фірму

Ідентифікаційний код юридичної особи	30203617
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.ukraud.com.ua
Дата та номер договору на проведення аудиту	№ 3/242 від 15 квітня 2022 року
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	15.04.2022р.-30.05.2022р.

Відомості про суб'єкт господарювання

Повне найменування	Приватне акціонерне товариство - Акціонерна страхова компанія «СКАРБНИЦЯ»
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структура власності	На нашу думку інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності адекватно розкрита на сайті Товариства https://skarbnytsia.ua
Чи є суб'єкт господарювання контролером/учасником небанківської фінансової групи	Ні
Чи є суб'єкт господарювання підприємством, що становить суспільний інтерес	Так
Материнська компанія	Відсутня
Дочірня компанія	Відсутня
Підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією	Ревізор необирався

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Антоніна Солтис.

Додатки:

- Фінансова звітність ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, у складі:
 - Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 2-х аркушах;
 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на 2-х аркушах;
 - Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) на 2-х аркушах;
 - Звіт про власний капітал на 1-у аркуші;
 - Примітки до фінансової звітності на 18-и аркушах.

За і від імені ТзОВ АФ «Украудит ХХІ-Захід»

Партнер із завдання з аудиту, Директорка ТзОВ АФ «Украудит ХХІ-Захід», аудитор Солтис А.В.
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») 10030679000, м. Львів, вул. С. Томашівського, 5/1



Дата видачі: 30 травня 2022р.