

**Приватне акціонерне товариство -
Акціонерна страхова компанія «СКАРБНИЦЯ»**

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року**

ЗМІСТ

Сторінка

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	3
ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	11
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)	12
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)	14
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	16
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ за 2022 рік	18
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ за 2021 рік	20
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, ЗА РІК ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ	22



ТОВ «Аудиторська фірма «Ертель-Аудит»
Україна, 79037, м. Львів, вул. Б. Хмельницького, 228
Код за ЄДРПОУ 31145420
тел. +380 032 294 92 60, e-mail: g_audit@mail.lviv.ua



**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
Приватного акціонерного товариства -
Акціонерна страхова компанія «СКАРБНИЦЯ»
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року**

Керівництву та акціонерам ПрАТ АСК «Скарбниця»,
Національному банку України,
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку,
Іншим користувачам

Звіт щодо фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства - Акціонерна страхова компанія «СКАРБНИЦЯ» (надалі Товариство, Компанія), що складається зі звіту про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2022 року, звіту про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, фінансова звітність Приватного акціонерного товариства - Акціонерна страхова компанія «СКАРБНИЦЯ», що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 року, його фінансові результати і грошові потоки, та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

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 Товариства згідно з прийнятими Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів Міжнародним Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти з незалежності) - (Кодекс РМСЕБ), та стичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.1 та 2.7 до фінансової звітності, де розкривається інформація, що Компанія функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному переважною мірою з широкомасштабним військовим нападом росії на територію України, а також продовженням на всій території України дії карантину через COVID-19 до 30.04.2023 року. В даний час неможливо достовірно надати оцінку впливу зазначених явищ на доходи та ліквідність Компанії, її стабільність та сталий розвиток. Виникає суттєва невизначеність, що може мати вплив на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів та спроможність погасити борги. Фінансова звітність Товариства не містить будь-яких коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Проте Товариство в Примітці 2.7. підкреслює, що «З метою забезпечення безперервності бізнесу, Компанія не припиняла та не призупиняла поточну операційну діяльність та продовжує реалізацію страхових послуг клієнтам в поточному середовищі. Крім того, Компанія проводить постійний моніторинг бізнес процесів та їх адаптацію відповідно до поточних потреб».

Фінансова звітність Товариства підготовлена на підставі припущення про безперервність.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервності діяльності під час підготовки фінансової звітності є доречним. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались 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 висвітлити у нашому Звіті.

Ключове питання аудиту

Технічні резерви страховика:

- резерв збитків, або резерв належних виплат (рядок 1532 Балансу) в розмірі 8509 тис. грн.;
- резерв незароблених премій (рядок 1533 Балансу) в сумі 11667 тис. грн.

Вибір ключового питання

Оцінка зобов'язань за договорами страхування.

Технічні резерви, що зобов'язане формувати Товариство відповідно до чинного законодавства та регуляторних вимог включають:

1. *резерви незароблених премій.* Товариство розраховує резерв незароблених премій за всіма видами страхування методом 1/365, що передбачено Законом України «Про страхування», Законом України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» від 01.07.2004 № 1961-IV, Методикою формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженою розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 17.12.2004 № 3104 із змінами та доповненнями.

Визнання зобов'язань за договорами страхування зазвичай починається з дати підписання, у випадку якщо зобов'язання за договором починається пізніше дати підписання, Товариство визнає свої зобов'язання з дати початку покриття ризиків за договором, що не суперечить вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Резерв незароблених премій за всіма видами страхування, розрахований за вимогами чинної Методики №3104 від 17.12.2004р., станом на 31.12.2022 року становить 11 667 тис. грн.

2. *Резерв збитків, або резерв належних виплат*

За договорами страхування Товариство визнає страхові резерви які включають:

- резерв заявлених, але не виплачених збитків - розрахункову вартість зобов'язань страховика для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено;

Яким чином відповідне ключове питання було розглянуте нами під час виконання аудиту

Ми проаналізували процеси та принципи облікових політик, пов'язаних з оцінкою величини страхових резервів, а також оцінили структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Станом на звітну дату Товариство залучає незалежного актуарія, що проводить перевірку адекватності сформованих страхових резервів.

Наші аудиторські процедури включали серед іншого, включали:

- оцінку методології, моделей та припущень Компанії, використаних при оцінці величини страхових резервів, виходячи з нашого знання галузі та наших очікувань, що ґрунтуються на історичному досвіді Компанії та поточних тенденціях;
- виконання аналітичних процедур, спрямованих на ідентифікацію та аналіз будь-яких незвичайних та/або несподіваних змін;
- перерахунок страхових резервів станом на 31 грудня 2022 для вибраних груп ключових продуктів;
- аналіз адекватності страхових резервів станом на 31 грудня 2022 по відношенню до розрахункових майбутніх зобов'язань Компанії за

- резерв збитків, що виникли, але не заявлені - розрахункову вартість майбутніх зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, включаючи майбутні витрати на врегулювання збитків, що пов'язані зі страховими випадками, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату.

Ця сфера є суб'єктивною і складною у зв'язку із невизначеністю, притаманною оцінці претензій, які ще не були заявлені Товариству та майбутніх витрат на врегулювання претензій, і вимагає використання ряду припущень, які характеризуються значним ступенем невизначеності оцінки.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, з усіх видів страхування визначається Компанією модифікованим методом Борихуеттера – Фергюсона. Додатково для оцінки збитків, які виникли, але не заявлені, розраховуються витрати на врегулювання майбутніх претензій.

Оцінка технічних резервів за договорами страхування залежить від точності накопиченої в Товаристві інформації щодо обсягу, суми та структури поточних та історичних збитків, так як ці дані часто використовуються для формування очікувань щодо майбутніх збитків

Незначні зміни в припущеннях, що використовуються для оцінки зобов'язань, які відносяться до суми і терміну майбутніх претензій, можуть мати суттєвий вплив на оцінку резервів за договорами страхування. Станом на 31.12.2022 року резерв збитків сформований в сумі 8509 тис. грн., в тому числі резерв збитків, які виникли, але не заявлені 3934 тис. грн.

Через значущість професійного судження та потенційний вплив на фінансову звітність ми вважаємо адекватність резервів виплат за договорами страхування ключовим питанням аудиту.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2021 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, проведений іншим аудитором - ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «УКРАУДИТ ХХІ – ЗАХІД» (номер у Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності 2010), який у Звіті аудитора від 30 травня 2022 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, що подається разом з фінансовою звітністю та звітом незалежного аудитора. Інша інформація, яка міститься в звіті ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ», але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї складається зі Звіту про управління за 2022 рік, Звітності страховика станом на 01.01.2023 року, Річної інформації емітента цінних паперів за 2022 рік, яка включає звіт про корпоративне управління.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок 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. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

1. Звіт про управління за 2022 рік, складений у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV, з наступними змінами та доповненнями.

Товариством підготовлено Звіт про управління за 2022 рік. У цьому звіті про управління за 2022 рік ми не виявили суттєвої невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Ми не виявили фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора.

II. Звітність страховика - звітність учасника ринку небанківських фінансових послуг, складена у відповідності до вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», які затверджено Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року №123.

Наша думка щодо Звітності страховика міститься в Звіті незалежного аудитора з надання впевненості щодо даних звітності ПрАТ АСК «Скарбниця» станом на 01.01.2023 року від 27.04.2023 року.

III. Річна інформація емітента цінних паперів за 2022 рік, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР) згідно з вимогами «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затвердженого Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 року № 2826.

Товариство планує підготувати та оприлюднити Річну інформацію емітента цінних паперів за 2022 рік після дати оприлюднення цього звіту незалежного аудитора. Після отримання та ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що ця інформація містить суттєве викривлення, ми обговоримо це питання з відповідною стороною – наглядовою радою Товариства та виконати доречні подальші дії.

До дати нашого Звіту незалежного аудитора нам наданий Звіт про корпоративне управління, який є складовою частиною Річної інформації емітента, складений відповідно до вимог ст.127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 року №3840-IV, з наступними змінами та доповненнями та ст. 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2665-III, з наступними змінами та доповненнями.

У Звіті про корпоративне управління за 2022 рік ми не виявили суттєвої невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Ми не виявили фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Відповідальність управлінського персоналу та наглядової ради за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до 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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового 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, коли 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 невиявлення 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 об'єктам, 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 привертнути 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 компанію 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 наглядовій раді 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 наглядовій раді 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась наглядовій раді, 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 нашому звіті аудитора.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно 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, затверджених рішенням НКЦПФР від 22.07.2021р. №555 наводимо наступну інформацію:

Вступний параграф

Повне найменування: Приватне акціонерне товариство - Акціонерна страхова компанія «СКАРБНИЦЯ».

Товариство в повному обсязі розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство станом на 31.12.2022 року відноситься до підприємств, що становить суспільний інтерес. Станом на 31.12.2022 року материнські/дочірні компанії у Товариства відсутні.

Товариство не є професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків, відповідно Товариством не розраховуються пруденційні показники.

Щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

Статутний капітал, що відображений Товариством у фінансовій звітності за 2022 рік в розмірі 38 000 000,00 (тридцять вісім мільйонів) гривень відповідає інформації зазначеній у статті 4 Статуту Товариства та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

Про наявність подій після дати балансу

Інформація про наявність подій після дати балансу розкрита у Примітці 10.3 до фінансової звітності. Події після дати балансу, які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства та потребують коригувань фінансової звітності відсутні.

Щодо повноти та достовірності розкриття інформації щодо складу та структури фінансових інвестицій

Товариством в повній мірі і достовірно розкрито склад і структуру фінансових інвестицій.

Щодо інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи в майбутньому, та оцінка ступеню їх впливу

Аудиторами не встановлено інших фактів та обставин, крім тих що зазначені в цьому звіті, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому.

Узгодженість Звіту про управління з фінансовою звітністю

Звіт про управління, що надається станом на 31.12.2022 року, відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Наказу Міністерства фінансів України від 07.12.2018 року №982 «Про затвердження Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління», в цілому узгоджений з фінансовою звітністю за звітний період.

Щодо Звіту про корпоративне управління

Звіт про корпоративне управління складено Товариством відповідно до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», ч.3 ст.127, яким встановлено вимоги до змісту звіту про корпоративне управління.

Ми перевірили інформацію, що наведена в Звіті про корпоративне управління відповідно до п.1-4 ч.3 ст.127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки». У зв'язку з виконанням завдання з аудиту нашою відповідальністю згідно вимог частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» є перевірка іншої інформації Звіту про корпоративне управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та нашими знаннями, отриманими під час виконання завдання з 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 б необхідно було включити до звіту.

На нашу думку, інформація Звіту про корпоративне управління, що додається, складена у всіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог пунктів 5-9 ч.3 ст.127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та не суперечить фінансовій звітності або іншим документам Товариства, що надані аудиторам для перевірки, за рік, що закінчився 31.12.2022 року.

Показники звіту про корпоративне управління відповідають показникам фінансової звітності Товариства за звітний період та не містять суттєвих викривлень.

Інформація про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлена ревізійною комісією (ревізором)
Відповідно до статті 109 «Про акціонерні товариства» №2465-ІХ від 27.07.2022 року, з наступними змінами та доповненнями, «Перевірка фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року здійснюється суб'єктом аудиторської діяльності якщо інше не передбачено статутом акціонерного товариства». Відповідно до п.п.11.1 п.11 Статуту Товариства, Загальні збори Товариства можуть обрати ревізора. Звіт ревізійної комісії (ревізора) за 2022 рік аудиторам не надано, з причини його відсутності, оскільки Загальними зборами Товариства не обрано ревізора.

Інформація, передбачена частиною 4 статті 14 до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності і аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року №2258-VIII:

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту
Наглядова Рада ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторських завдань

Протокол засідання Наглядової Ради ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» від 09 лютого 2023 р. за результатами конкурсного відбору від 08.02.2023 року.

Тривалість завдання з обов'язкового аудиту – 1 рік – перше завдання з аудиту.

Аудиторські оцінки

Опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства

Згідно з МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», ми виконали процедури, необхідні для отримання інформації, використаної під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок помилки, а також внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Ми отримали розуміння впливу зовнішніх чинників на діяльності Товариства, структуру його власності та управління, структуру на спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії Товариства і пов'язані з ними бізнес-ризик, оцінки та огляди фінансових результатів діяльності.

Під час виконання завдання з аудиту фінансової звітності Товариства нами визначено аудиторській ризик, складовими якого є бізнес-ризик та притаманний йому обліковий ризик.

За нашими аудиторськими оцінками бізнес-ризик полягає у: фінансових ризиках, в тому числі ризику ліквідності; операційних ризиках; ризиках, що пов'язані з економічною невизначеністю в країні, результат якої залежить від подій, що не є під безпосереднім контролем Товариства.

Ми перевіряємо фінансову звітність на основі тестування. Рівень тестування, яке ми проводимо, ґрунтується на нашій оцінці ризику того, чи стаття фінансової звітності може бути суттєво викривлена. У зв'язку з цим наш аудиторський підхід був зосереджений на тих сферах діяльності Товариства, які вважаються нами значними для результатів його діяльності за 2022 рік та фінансового стану на 31 грудня 2022 року. Наші аудиторські оцінки вкочать, зокрема:

- а) опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення фінансової інформації в фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства;
- б) посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється;
- в) стислий опис заходів, вжитих нами для врегулювання таких ризиків;
- г) основні застереження щодо таких ризиків наведено нами у розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту незалежного аудитора.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту

Нам не відомо про будь-які фактичні або підозрювані події, пов'язані з шахрайством, і жодні інші питання щодо шахрайства не були виявлені під час проведення нами аудиторських процедур.

Ми не ідентифікували фактів шахрайства та не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилок.

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з Додатковим звітом для Наглядової Ради Товариства, яка виконує функцію аудиторського комітету.

Щодо твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 цього Закону, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту

Ми підтверджуємо ненадання будь-яких послуг, визначених статтею 6 цього Закону України про «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» протягом періоду перевірки та до дати надання звіту незалежного аудитора, і незалежність ТОВ «АФ «Ертель-Аудит» та партнера із завдання (ключового партнера з аудиту) від ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» при проведенні аудиту.

Інформація про інші надані Фірмою юридичній особі або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності.

ТОВ «АФ «Ертель-Аудит» не надавалось в 2022 році та до дати надання Звіту аудитором Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень:

В розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього звіту незалежного аудитора розкрито інформацію щодо обсягів аудиту та властивих для аудиту обмежень.

Звіт щодо вимог Закону України «Про страхування» №85/96-ВР від 07.05.1996р.

Щодо формування статутного капіталу Товариства

Статутний капітал Приватного акціонерного товариства - Акціонерна страхова компанія «СКАРБНИЦЯ» сформований у повному обсязі, на дату проведення аудиту відповідає вимогам статей 2, 30 Закону України «Про страхування» з урахуванням нормативних вимог регуляторних органів.

Статутний капітал Товариства в розмірі 38 000 000,0 гривень станом на 31.12.2022 року відповідає п.4 Статуту Товариства та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань. Статутний капітал поділяється на 475 000000 простих іменних акцій номінальною вартістю 0,08 гривні кожна.

Щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

Приватне акціонерне товариство - Акціонерна страхова компанія «СКАРБНИЦЯ» станом на 31.12.2022 року виконало вимоги Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №850 від 07.06.2018 року, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06.07.2018 року за №782/32234.

Партнером із завдання (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Аудитор



вул.Б.Хмельницького, 228 м. Львів, 79037

Оксана Федунь

(Номер реєстрації у розділі «Аудитори»
Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101401)

27 квітня 2023 року

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Ертель-Аудит»

Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України: 31145420

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів: Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес – 2514

Місцезнаходження: 79037, м. Львів, вул.Б.Хмельницького, 228

Вебсайт: ertel-audit.com

Дата та номер договору на проведення аудиту 24.02.2023 року №01/7-2022

Проведення аудиту: дата початку 24.02.2023 року дата закінчення 27.04.2023 року

Телефон: (+38032) 294-92-60, 294-92-61

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА
ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

Керівництво ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 року, результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та приміток, які містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

Під час складання фінансової звітності управлінський персонал відповідає за:

- вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
- дотримання вимог МСФЗ та розкриття всіх істотних відхилень від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є протиправним та не відповідає дійсності.

Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю у Товаристві;
- організацію та підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам законодавства України і відповідних міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
- виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.

Фінансова звітність Товариства за 2022 рік затверджена «31» березня 2023 року.

Голова Правління



Козакевич Р.В.

Головний бухгалтер

Клименко І.М.

ПрАТ «СКА «СКАРБНИЦЯ»
ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2022 РОКУ

Додаток 1

до Національного положення (стандарту)
 бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової
 звітності"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
за ЄДРГ	ОУ	13809430
за КАТ	ПД	46060250010121390
за КОПФ		230
за КВЕД		65.12

Підприємство **Приватне акціонерне товариство акціонерна страхова компанія "Скарбниця"**

Територія **Львівська**

Організаційно-правова форма господарювання **Акціонерне товариство**

Вид економічної діяльності **Інші види страхування, крім страхування життя**

Середня кількість працівників **2 33**

Адреса, телефон **вулиця Саксаганського, буд. 5, м. Львів, Львівська обл., 79005**

0322403842

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на

31 грудня 2022

р.

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	111	91
первісна вартість	1001	323	323
накопичена амортизація	1002	212	232
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	31 057	44 836
первісна вартість	1011	44 120	46 125
знос	1012	13 063	1 289
Інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	11 806	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	5	5
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	7 078	8 004
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	50 057	52 936
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	71	85
виробничі запаси	1101	71	85
незавершене виробництво	1102	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	291	403
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	176	235
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	21 539	20 611
Інша поточна дебіторська заборгованість	1160		13 559
Поточні фінансові інвестиції	1165	12 733	17 061
Гроші та їх еквіваленти	1166		
готівка	1167	12 733	17 061
рахунки в банках	1170	7	15
Витрати майбутніх періодів	1180	478	193
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	282	
резервах незароблених премій	1183	196	193

Інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	35 296	52 163
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	85 353	105 099

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	38 000	38 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	27 915	42 262
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	15	15
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(702)	(151)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	236	1 426
Усього за розділом I	1495	65 464	81 552
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Страхові резерви	1530	18 100	20 176
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	8 508	8 509
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	9 592	11 667
резерв незароблених премій	1534	-	-
Інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Усього за розділом II	1595	18 100	20 176
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	128	596
розрахунками з бюджетом	1620	760	951
у тому числі з податку на прибуток	1621	730	914
розрахунками зі страхування	1625	38	27
розрахунками з оплати праці	1630	143	104
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	329	1 006
Поточні забезпечення	1660	233	353
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	158	334
Усього за розділом III	1695	1 789	3 371
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	85 353	105 099

Керівник

Козакевич Руслан Володимирович

Головний бухгалтер

Клименко Ірина Михайлівна

1 Кодифікатор адміністративних територіальних одиниць та територій територіальних громад. Визначається в порядку, встановленому центральними органами.



Приватне акціонерне товариство акціонерна страхова компанія "Скарбниця"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2022 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 01003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Ст ат тя	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	25202	22 423
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	28190	24 711
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	910	1 036
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	2 075	1 231
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	(3)	(21)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(495)	(436)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	11282	8 831
Валовий:			
прибуток	2090	13425	13 156
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	(283)	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	(1)	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	(282)	-
<i>Інші операційні доходи</i>	2120	4 253	1 741
у тому числі:	2121		
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122		
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123		
Адміністративні витрати	2130	(4 398)	(4 465)
Витрати на збут	2150	(9 136)	(8 271)
Інші операційні витрати	2180	(2 277)	(4 193)
у тому числі:	2181		
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1 584	-
збиток	2195	(-)	(2 032)
Дохід від участі в капіталі	2220	1 651	1 361
Інші фінансові доходи	2240	-	19
Інші доходи	2241	-	-
у тому числі:			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	2250	(59)	(59)
Фінансові витрати			

Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(521)	(1 151)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 655	-
збиток	2295	(-)	(1 862)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(914)	(730)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 741	-
збиток	2355	(-)	(2 592)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	14 347	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	
Накопичені курсові різниці	2410	-	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	
Інший сукупний дохід	2445	-	
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	14 347	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	16088	(2592)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	433	351
Витрати на оплату праці	2505	3 379	3 002
Відрахування на соціальні заходи	2510	706	693
Амортизація	2515	571	732
Інші операційні витрати	2520	11 217	12 587
Разом	2550	16 306	17 365

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник
Головний бухгалтер



№13809430
УКРАЇНА

Козакевич Руслан Володимирович

Клименко Ірина Михайлівна

Підприємство Приватне акціонерне товариство акціонера страхової компанії "Скарбниця"
(найменування)

Дата (рік, місяць, день) 2023 01 01
за ЄОПР/У 13809430

КОДИ		
2023	01	01
13809430		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2022 р.

Стаття	Форма №3 Код за ДКУД		
	Код	За звітний період	1801004 За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	68	34
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	684	484
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	31 844	25 626
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	2 034	1 830
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(9 337)	(10 295)
Праці	3105	(2 743)	(2 499)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(717)	(678)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 430)	(862)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(730)	(185)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(700)	(677)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(1 114)	(1 163)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(11 282)	(8 831)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(4 509)	(4 067)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3 498	-421
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	7 189	17 490
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1 589	1 361
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	4 192	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(9 094	(19 829)
необоротних активів	3260	(-	(57
Виплати за деривативами	3270	(-	(-
Витрачання на надання позик	3275	(-	(-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-	(-
Інші платежі	3290	(4 192)	(-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-316	-1 035
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	1 911	780
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-	(-
Погашення позик	3350	1 889	1 448
Сплату дивідендів	3355	(-	(-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(59	(91
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-	(-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-	(-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-	(-
Інші платежі	3390	(-	(-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-37	-759
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3 145	-2 215
Залишок коштів на початок року	3405	12 733	15 232
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1 183	(284)
Залишок коштів на кінець року	3415	17 061	12 733

Керівник

Козакевич Руслан Володимирович

Головний бухгалтер

Клименко Ірина Михайлівна



Підприємство Приватне акціонерне товариство акціонерна страхова компанія "Скарбниця" за ЄДРПОУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

Звіт про власний капітал

за Рік 2022 р.

Форма №4 Код 1801005
ДКУД

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	38 000	27 915	236	15	(702)	-	-	65 464
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	38 000	27 915	236	15	(702)	-	-	65 464
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 741	-	-	1 741
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	14 347	-	-	-	-	-	14 347
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	14 347	-	-	-	-	-	14 347
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

ПрАТ «СКА «СКАРБНИЦЯ»
ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2022 РОКУ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	1 190	-	(1 190)	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	14 347	1 190	-	551	-	-	16 088
Залишок на кінець року	4300	38 000	42 262	1 426	15	(151)	-	-	81 552

Керівник

Козакевич Руслан Володимирович

Головний бухгалтер

Клименко Ірина Михайлівна



Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	38 000	27 915	265	15	1 861	-	-	68 056
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	38 000	27 915	265	15	1 861	-	-	68 056
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(2 592)	-	-	(2 592)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	(29)	-	29	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	(29)	-	(2 563)	-	-	(2 592)
Залишок на кінець року	4300	38 000	27 915	236	15	(702)	-	-	65 464

Керівник

Козакевич Руслан Володимирович

Головний бухгалтер

Клименко Ірина Михайлівна



Примітки до фінансової звітності
Приватного акціонерного товариства - Акціонерна страхова компанія
«СКАРБНИЦЯ»
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

1. Інформація про Товариство

Повна назва юридичної особи:	Приватне акціонерне товариство -Акціонерна страхова компанія «Скарбниця»
ЄДРПОУ:	13809430
Місцезнаходження:	79005. м.Львів, вул.,Саксаганського , буд. 5
Сайт:	https://skarbnitsia.ua
Електронна поштова адреса:	info@skarb.lviv.ua
Види діяльності:	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Середня кількість працівників у 2022 р.	33
Звітна дата	31 грудня 2022 року
Звітний період	2022 рік
Функціональна валюта звітності	гривня
Одиниці виміру звітності	тис. грн.
Відокремлені підрозділи	відсутні

Приватне акціонерне товариство - Акціонерна страхова компанія «Скарбниця» (Товариство, Компанія) зареєстроване 10 листопада 1993 року відповідно до чинного законодавства України.

Основним видом діяльності Товариства є надання послуг із видів страхування інших ніж страхування життя згідно отриманих ліцензій.

Товариство має 16 ліцензій, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, з яких – 9 ліцензій на здійснення добровільних видів страхування та 7ліцензій на здійснення обов'язкових видів страхування.

Перелік ліцензій:

Назва	Серія та номер ліцензії	Дата на номер рішення про видачу ліцензії	Строк дії ліцензії
Страхування цивільної-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	АГ№569456	11.02.2011 №423-пл	безстроково
Страхування цивільної відповідальності громадян, 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	14.02.2011 №432-пл	безстроково
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АГ№569458	14.02.2011 №432-пл	безстроково
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 (команд)	АГ№569459	14.02.2011 №432-пл	безстроково

Особисте страхування страхування від нещасних випадків на транспорті	АГ№569460	14.02.2011 №432-пл	безстроково
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АГ№198861	04.07.2013 №2072-пл	безстроково
Страхування страхування від нещасних випадків	АГ№569461	14.02.2011 №432-пл	безстроково
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АГ№569462	14.02.2011 №432-пл	безстроково
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ№569463	14.02.2011 №432-пл	безстроково
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АГ№569464	14.02.2011 №432-пл	безстроково
Страхування фінансових ризиків	АГ№569465	14.02.2011 №432-пл	безстроково
Страхування майна(крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського/внутрішнього та інших видів водного транспорту, вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ№569466	14.02.2011 №432-пл	безстроково
Страхування медичних витрат	АГ№569467	14.02.2011 №432-пл	безстроково
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АГ№569468	14.02.2011 №432-пл	безстроково
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АГ№569469	14.02.2011 №432-пл	безстроково
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	АГ№569470	14.02.2011 №432-пл	безстроково

У 2022 році припинення окремих видів операцій страхування не було.

Інформацію про Товариство внесено до Єдиного державного реєстру підприємств, організацій та установ за № 1004151070020001928.

Форма власності – приватна.

Внутрішня організаційна структура Товариства:

- Наглядова рада (члени Наглядової ради);
- Правління (Голова правління, заступники голови правління, радник голови правління, директор з корпоративного управління);
- Служба внутрішнього аудиту;
- Департамент з розвитку та корпоративних продаж;
- Департамент страхування;
- Департамент врегулювання;
- Департамент автоматизації та технічної підтримки;
- Бухгалтерія;
- Департамент реєстрації, обліку та обробки інформації;
- Секретар – референт;
- Господарська частина.

Товариство зареєстроване та знаходиться на обліку в місцевих органах державної податкової служби, як платник окремих видів податків за місцезнаходженням (податок на доходи фізичних осіб, податок на майно).

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори акціонерів.
Виконавчим органом Товариства є Правління.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність.

Компанія здійснює свою діяльність в Україні. Економіка України є відкритою та вважається ринковою з певними ознаками перехідної економіки. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

Воєнний час, який введений на всій території України у 2022 році, Товариство відчуло з перших днів російського вторгнення. Масовий виїзд населення за кордон, призвів до втрати постійних клієнтів. Низька купівельна спроможність населення, призвела до зниження попиту на страхові продукти.

Стабілізація та подальше відновлення економіки України залежить від зовнішньоторгівельної кон'юнктури, ситуації на міжнародних ринках капіталу та надходжень міжнародної фінансової допомоги, політики та рішень Верховної Ради, Уряду, НБУ та Адміністрації Президента щодо проведення необхідних соціально-економічних реформ.

У той же час подорожчання енергоносіїв, збереження високих інвестиційного та споживчого попиту на фоні підвищення волатильності на світових товарних і фінансових ринках зумовили випереджальний зріст імпорту товарів та послуг в Україну.

2.2. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2022 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2022 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

2.3. Заява про відповідальність Керівництва Товариства

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно подає фінансовий стан ПрАТ АСК "Скарбниця" станом на 31 грудня 2022 р., а також результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р., рух грошових коштів та зміни в капіталі у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

2.4. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2022 року.

2.5. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.6. Знецінення національної валюти. Гіперінфляція.

Керівництвом Товариства проаналізовано критерії, які характеризують показник гіперінфляції визначений у параграфі 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Проаналізувавши офіційні дані Державної служби статистики України щодо коливань кумулятивного рівня інфляції за трирічний період, включаючи 2020, 2021 та 2022 роки,

Товариство зазначає, що за показниками, наведеними у параграфі 3 МСБО 29, економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією.

До уваги були прийняті додаткові характеристики, а саме фактор динаміки змін рівня інфляції, прогноз Національного банку України щодо інфляції на наступний звітний період. Керівництво Товариства прийшло до висновку, що не можна однозначно ідентифікувати наявність гіперінфляції в економіці функціональної валюти України, гривні.

При складанні цієї фінансової звітності не застосовувалися норми стандарту МСБО 29. Крім того, Товариством прийнято рішення не проводити перерахунок показників фінансової звітності за 2022 рік із застосуванням загального індексу цін, за правилами МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції економіки».

Показники фінансової звітності не перераховувалися з метою відображення впливу інфляції.

2.7. Припущення про безперервність діяльності

Компанія функціонує в нестабільному середовищі, що переважною мірою пов'язано з широкомасштабним військовим нападом росії на територію України, а також продовженням пандемії COVID-19. В даний час неможливо достовірно надати оцінку впливу зазначених явищ на доходи та ліквідність Компанії, її стабільність та сталий розвиток. Виникає суттєва невизначеність, що може мати вплив на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів та спроможність погасити борги. Дана фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності.

З метою забезпечення безперервності бізнесу, Компанія не припиняла та не призупиняла поточну операційну діяльність та продовжує реалізацію страхових послуг клієнтам в поточному середовищі. Крім того, Компанія проводить постійний моніторинг бізнес процесів та їх адаптацію відповідно до поточних потреб.

Тому, враховуючи вищевикладене, управлінський персонал має обґрунтовані очікування щодо наявності у Компанії достатніх ресурсів для продовження своєї діяльності, для своєчасного та у повному обсязі обслуговування фінансових зобов'язань Компанії, що є ключовим фактором із забезпечення сталості її операційної діяльності в осяжній перспективі. Відповідно, цю фінансову звітність було складено на основі припущення про безперервність діяльності.

2.8. Виправлення помилок.

Виправлення помилок та корегування фінансової звітності в звітному періоді за попередні періоди не проводилось.

2.9. Сегменти.

У силу специфіки діяльності Товариства господарсько-галузеві та географічні сегменти не виділені.

2.10. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 31 березня 2023 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

4. Загальні положення щодо облікових політик

4.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Статті фінансової звітності сформовані Товариством з урахуванням суттєвості.

Для визначення суттєвості окремих операцій об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу для відображення у фінансовій звітності за поріг суттєвості приймається величина у 5 відсотків від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу за балансом без внутрішніх розрахунків.

Для визначення суттєвості окремих видів доходів і витрат за поріг суттєвості приймається величина у 2 відсотків чистого прибутку (збитку) звітного періоду.

4.2. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідність до МСФЗ.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2022 р.
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 р.
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 р.
- Звіт про власний капітал за 2022 р.
- Примітки до річної фінансової звітності за 2022 р.

4.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на основі облікових записів Товариства.

Дана фінансова звітність була підготовлена з урахуванням пріоритету економічного змісту над юридичною формою.

У проміжній фінансовій звітності Товариство дотримувалося тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності.

4.4. Облікові політики щодо фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

4.4.1. Визнання та оцінка фінансових активів

Компанія визнає три класи фінансових активів, до кожного з яких застосовуються окремі правила оцінки та визнання прибутків та збитків:

- 1) Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 2) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням її змін в іншому

сукупному доході;

3) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням її зміни у прибутку або збитку.

Класифікація фінансових активів заснована на наступному:

1. як Товариство управляє групами фінансових активів

2. які характеристики грошових потоків, що будуть отримані від цих активів.

Така класифікація і оцінка фінансових активів прив'язуються до бізнес-моделі управління цими активами, тобто залежить від планів Товариства щодо того чи іншого фінансового активу. Згідно МСФЗ 9, Товариство визначає три типи бізнес-моделей:

(1) утримання активу для одержання грошових коштів,

(2) утримання активу як для одержання грошових коштів, так і для продажу активу

(3) утримання активу для продажу.

Компанія оцінює фінансові активи за **амортизованою собівартістю**, якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;

- договірні умови фінансового активу передбачають отримання грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

До категорії фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Компанія відносить відносить дебіторську заборгованість, депозити а також надані позики, іншу дебіторську заборгованість, що визнається фінансовим активом та утримується виключно для отримання основної суми боргу і відсотків.

Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю, згодом оцінюються з використанням методу ефективної процентної ставки, і до них застосовуються вимоги щодо знецінення. Прибутки або збитки визнаються в прибутку чи збитку в разі припинення визнання активу, його модифікації або знецінення.

У разі, якщо договір містить значний компонент фінансування, то Компанія використовує ставку дисконтування, яка була б встановлена для окремої угоди фінансування між підприємством та відповідним покупцем на дату укладення договору.

До фінансових активів, що оцінюються за **справедливою вартістю**, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться фінансові інвестиції в акції та частки в статутному капіталі інших господарських товариств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Для оцінки фінансових інвестицій в акції, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, за обмежених обставин найближчою оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Товариство здійснює перекласифікацію фінансових активів коли приймається рішення про зміну бізнес-моделі управління фінансовими активами.

Знецінення фінансових активів. Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки щодо фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Очікувані кредитні збитки (ECL) - це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків. Кредитні збитки оцінюються як поточна вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів (тобто різниця між потоками грошових коштів, що мають надійти до Товариства відповідно до контракту, та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати). ECL дисконтуються за ефективною процентною ставкою фінансового активу.

Резерв під знецінення заснований на величині очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців, якщо не відбулося значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

При визначенні того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та при оцінці ECL, Товариство бере до уваги обґрунтовану та підтримувану інформацію,

що є актуальною та доступною. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію та аналіз, засновані на історичному досвіді Компанії та обґрунтованій кредитній оцінці.

Відповідно до МСФЗ 9 очікувані кредитні збитки можуть бути:

- 12-місячні ECL: це ECL, які є наслідком можливих подій протягом 12 місяців після звітної дати;
- ECL за весь строк дії: це ECL, що є результатом усіх можливих подій протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту.

4.4.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Облік грошових коштів та їх еквівалентів та розкриття інформації про грошові потоки у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО №7 «Звіт про рух грошових коштів». Грошові кошти є найбільш ліквідними активами Товариства.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші в касі, гроші на рахунках у банках, грошові кошти в дорозі та інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців.

Облік грошових коштів в Товаристві ведеться в розрізі валют, в розрізі банків, в яких відкриті поточні та депозитні рахунки.

Основними завданнями бухгалтерського обліку грошових коштів є:

- правильна організація, своєчасне й законне проведення безготівкових і готівкових розрахункових операцій;
- своєчасне та правильне документування операцій з руху грошових коштів;
- забезпечення збереження грошових коштів і цінних паперів у касі Товариства;
- періодичне проведення інвентаризації грошових коштів;
- відображення грошових потоків у Звіті про рух грошових коштів, як складової частини фінансової звітності.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за їх номінальною вартістю.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

4.4.3. Дебіторська заборгованість

До фінансових активів Товариство відносить наступну дебіторську заборгованість:

- Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю включає:
 - дебіторську заборгованість за договорами страхування (перестраховання);
 - дебіторську заборгованість перестраховиків за страховими виплатами;
 - дебіторську заборгованість щодо комісійної винагороди перестраховиків;
 - дебіторську заборгованість третіх осіб за заподіяні збитки (регрес).

Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховальників) визнається на дату початку дії договорів страхування (перестраховання) та є заборгованістю страхувальників (перестраховальників) по сплаті страхових премій відповідно до договору на звітну дату. Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховальників) визначається по кожному договору страхування (перестраховання).

Дебіторська заборгованість перестраховиків за виплатами страхового відшкодування визнається в момент визнання кредиторської заборгованості Товариства за виплатами страхового відшкодування та оцінюється відповідно до умов договору перестраховання.

Дебіторська заборгованість третіх осіб за заподіяні збитки (регрес) визнається на дату врегулювання регресних вимог.

Відображення врегульованих регресних вимог в бухгалтерському обліку здійснюється по кожній страховій виплаті.

Дебіторська заборгованість відображається в бухгалтерському обліку у розрізі таких складових: номінальної вартості та резервів очікуваних кредитних збитків.

- Інша дебіторська заборгованість включає:
 - дебіторську заборгованість працівників та інших осіб;
 - іншу дебіторську заборгованість.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою вартістю.

4.4.4. Фінансові зобов'язання.

Фінансові зобов'язання класифікуються, як фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити та позики, похідні інструменти, класифіковані на розсуд Компанії як інструменти хеджування.

При первісному визнанні фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, збільшеною або зменшеною на безпосередньо пов'язані з ним витрати по угоді.

Після первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, розрахованої з використанням методу ефективної процентної ставки за винятком:

- зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збитки;
- договірних зобов'язань надати позику за ставкою відсотка нижче ринкової, оцінюваних не по справедливій вартості через прибуток або збиток;
- зобов'язань, які являють собою договори фінансової гарантії.

Фінансові зобов'язання Товариства включають торгіву та іншу кредиторську заборгованість, кредити та інші позики, кредиторська заборгованість за об'єкти, отримані в оренду.

Поточна кредиторська заборгованість Товариства за страховою діяльністю включає:

Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань.

Зобов'язання визнаються на дату затвердження страхового акту, який є підставою для нарахування в бухгалтерському обліку страхового відшкодування, та відображаються в балансі за номінальною вартістю.

Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками.

Зобов'язання визнаються на дату початку дії договору перестраховування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестраховування.

Аванси, отримані за договорами страхування.

Попередня оплата - це суми премії, що отримані до виникнення дебіторської заборгованості за нарахованими страховими преміями. У зв'язку з цим отримані суми попередньої оплати відображаються, як зобов'язання з прямого страхування до початку дії договору страхування, а також до дати сплати премії (у разі сплати страхової премії за діючими договорами раніше, ніж визначено договором).

Заборгованість за агентською винагородою страховим агентам.

Заборгованість за агентською винагородою страховим агентам в бухгалтерському обліку визнається на дату підписання актів виконаних робіт по агентській винагороді. Заборгованість за агентською винагородою оцінюється відповідно до ставок агентською винагородою за видами страхування, до сплачених страхових платежів за договорами, укладеними за посередництвом агентів.

Інші зобов'язання.

До інших зобов'язань Товариства відносяться:

- розрахунки з працівниками по оплаті праці;
- розрахунки з бюджетом та позабюджетними фондами;
- розрахунки з постачальниками;
- інші поточні зобов'язання.

4.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

4.6. Облікові політики щодо основних засобів

У звітному періоді облік операцій (надходжень, реалізації, іншого вибуття, визнання та оцінка) щодо основних засобів проводився з врахуванням вимог МСБО № 16 "Основні засоби". Основними засобами в Товариство вважаються ті активи, які воно придбало (створило) з метою

використання їх у процесі своєї основної діяльності, а також для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року і первісна вартість яких перевищує 20000 грн. Одиницею обліку основних засобів вважається окремий об'єкт. Всі об'єкти основних засобів розподілені на окремі групи. Для нарахування амортизації застосовується прямолінійний метод.

Основні засоби групи земельні ділянки, будинки та споруди, транспортні засоби відображені за справедливою вартістю. Всі інші основні засоби відображені за собівартістю (первісна вартість за мінусом зносу та накопичених збитків від зменшення корисності). При необхідності заміни значних компонентів основних засобів через певні проміжки часу Товариство визнає подібні компоненти, як окремі активи з відповідними їм індивідуальними термінами корисного використання і амортизацією. Всі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування визнаються в звіті про прибутки та збитки у момент понесення.

Доходи чи витрати від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від реалізації та балансової вартості і включаються в інші доходи або витрати від діяльності. Залишкова (балансова) вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованого зносу. Ліквідаційна вартість визначена Товариством в розмірі 0,0 гривень. Списання раніше визнаних основних засобів або їх значного компонента з балансу відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигід від використання або продажу даного активу. Доходи або витрати, що виникають від припинення визнання об'єкта основних засобів (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття, якщо вони є, та балансовою вартістю активу), включаються в звіт про прибутки та збитки за той звітний рік, в якому актив був списаний.

Справедлива вартість, термін корисного використання і методи амортизації активів аналізуються в кінці кожного річного звітного періоду і при необхідності корегуються.

4.7. Облікові політики щодо нематеріальних активів

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає в фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи». Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Амортизація на ліцензії по страховій діяльності не нараховується, оскільки неможливо визначити термін їх використання але аналізуються в кожному звітному періоді на наявність підстав для оцінки таких активів як безстрокових.

Нематеріальні активи, щодо яких існує обмеження права власності, відсутні.

Нематеріальні активи, отримані за рахунок цільових асигнувань відсутні.

Капіталізація витрат на позики, що відносяться до придбання (створення) нематеріальних активів (п.8 МСБО № 23 «Витрати на позики»), не здійснювалась.

4.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

4.9. Облікові політики щодо страхової діяльності

4.9.1. Страхові контракти

Страховий контракт - це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового договору.

Класифікація страхових контрактів

Визначення страхового контракту посиляється на страховий ризик, який МСФЗ 4 визначає як ризик інший ніж фінансовий ризик, що передається емітенту власником договору. Контракт, який наражає емітента на фінансовий ризик без значного страхового ризику, не є страховим контрактом. Ризик дострокового припинення або розірвання контракту (тобто, ризик того, що контрагент анулює контракт раніше або пізніше, ніж очікував емітент при встановленні ціни контракту) не є

страховим ризиком, оскільки виплата контрагенту не залежить від невизначеної майбутньої події, яка несприятливо впливає на контрагента. Аналогічним чином, ризик витрат (тобто, ризик неочікуваного зростання адміністративних витрат, пов'язаних з обслуговуванням договору, а не з витратами, спричиненими страховим випадком) не є страховим ризиком, оскільки неочікуване зростання витрат не впливає на контрагента несприятливим чином.

Визнання і оцінка страхових контрактів

Дохід від реалізації послуг обліковується в Компанії за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції. Тобто після набуття контрактом сили, страхові премії обліковуються як отримані і вважаються заробленими на пропорційній основі протягом терміну дії відповідного страхового договору.

Страхові контракти можуть бути розірвані, якщо є об'єктивний доказ того, що страхувальник не прагне або не може виплачувати страхову премію.

Перестраховання

Компанія передає договори в перестраховання з метою зниження ймовірності виникнення чистого збитку за допомогою часткової передачі ризику перестраховикам. Передані премії й отримані компенсаційні виплати відображаються у звіті про фінансові результати. Розмір частки перестраховика в резерві незароблених премій розраховується методом 1/365 за всіма видами страхування та визначається як сумарне значення часток перестраховика в незароблених страхових преміях за кожним договором.

4.9.2. Облік забезпечення в страховій діяльності.

Забезпечення у звітному періоді визнавались й обліковувались відповідно до МСБО № 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», тобто як зобов'язання з невизначеними строками або сумами. Страхові резерви Товариства формуються у відповідності з Законом України «Про страхування», «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг 07.06.2018 № 850.

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Товариства для здійснення майбутніх виплат страхового відшкодування за договорами страхування (перестраховання).

Відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг №1638 від 18.09.2018 р. в ПрАТ АСК «Скарбниця» розроблено і затверджено «Внутрішню політику з формування технічних резервів», наказ від 4 січня 2019 р. Згідно цієї політики Компанія формує резерв незароблених премій за методом «1/365, інші технічні резерви, крім резерву незароблених премій».

Страхові резерви - величина, яка визначає грошову оцінку зобов'язань страховика за договорами страхування (перестраховання), розрахована відповідно до вимог законодавства з метою забезпечення майбутніх страхових виплат залежно від видів страхування (перестраховання).

Для забезпечення виконання зобов'язань за договорами страхування Товариством створюються такі тезнічні резерви:

Резерв незаробленої премії, РНП (Unearned premium reserve, UPR) включає частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо. Загальна величина резерву незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування. Товариство застосовує Метод 1/365 ("pro rata temporis")

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (Reported but not settled claims reserve, RBNS), - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається Товариством 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 та щодо яких ще не прийнято рішення про повну або часткову відмову у виплаті страхових сум. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування.

Резерв збитків, що виникли, але не були заявленими, РВНЗ (Incurred but not reported reserve, IBNR) - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у розрахунковому та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством та/або договором порядку.

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарного методу.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, з усіх видів страхування розраховувався на звітну дату модифікованим методом Борнхуеттера – Фергюсона. Також окремо оцінюється 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 базується на статистиці попереднього року.

Резерв коливань збитковості (Equalization reserve) призначений для компенсації виплат страховика, що пов'язані з відшкодуванням збитків, у разі, якщо фактична збитковість за видами страхування у звітному періоді перевищує очікуваний середній рівень збитковості, узятий за основу при розрахунку тарифної ставки за цими видами страхування.

Згідно із законодавством Компанія зобов'язана створювати резерви коливання збитковості та розраховує суму цього резерву відповідно до вимог чинного законодавства та відповідних нормативних актів, і відображає їх у складі розділі I Пасиву Балансу «Власний капітал» по статті «Інші резерви». З метою відповідності вимог діючого законодавства та норм стандартів міжнародної фінансової звітності обліковою політикою Компанії передбачено віднесення суми зміни резерву коливань збитковості до складу нерозподіленого прибутку (збитку), без відображення у складі фінансового результату поточного року.

Оцінка частки перестраховиків в резервах незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається оцінка резервів незароблених премій. Частка перестраховиків в резервах незароблених премій визнається на дату набрання чинності договору перестраховання.

Оцінка частки перестраховиків у резервах збитків здійснюється відповідно до умов договору перестраховання. Частка перестраховиків у резервах збитків визнається на дату подання заяви (повідомлення) про страховий випадок.

Здійснення процедури перевірки адекватності сформованих страхових зобов'язань

Відповідно до норм МСФЗ 4 (п.15) страховик зобов'язаний на кожен звітну дату оцінювати, чи будуть зобов'язання, що визнаються (наприклад сформовані резерви) адекватними, використовуючи поточні оцінки майбутніх фінансових потоків за діючими договорами страхування (наприклад виплати, адміністративні витрати, витрати на врегулювання, доходи від регресів і т.ін.).

При складанні фінансової звітності за 2022 р. Товариство оцінило адекватність сформованих ним страхових резервів, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами, діючими на звітну дату, включаючи витрати на врегулювання страхових випадків.

З метою перевірки адекватності страхових зобов'язань Товариство користувалось послугами актуарія Луць А.О. Результат тесту адекватності сформованих резервів засвідчує, що сформовані резерви незароблених премій є адекватними для покриття збитків за договорами, що діють на 31.12.2022 року.

4.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.10.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж

неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Виплати за невідпрацьований час, які належать до накопичення, визнаються зобов'язанням через створення забезпечення (резерв відпусток) у звітному періоді.

Сума забезпечення визначається щоквартально, як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. Залишок резерву оплати відпусток в Товаристві переглядається на кінець року.

Величина сформованого резерву визнається витратами періоду і змінюється по мірі використання працівниками відпусток або донарахування резерву.

4.10.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам, як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Облік виплат персоналу регламентується МСФЗ 19 «Винагорода співробітників».

До виплат персоналу належать:

- заробітна плата;
- виплати за невідпрацьований час;
- премії та інші заохочувальні виплати;
- виплати при звільненні;
- інші виплати.

Витрати на виплати персоналу відображаються у звітності відповідно до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться.

4.10.3. Пенсійні зобов'язання

Компанія сплачує добровільні пенсійні внески за своїх працівників до недержавного пенсійного фонду.

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує та сплачує Єдиний соціальний внесок, пов'язаний з нарахуванням заробітної плати персоналу. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна заробітна плата.

4.11. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

4.11.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік доходів та витрат регулюється:

- Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності;
- МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»;
- МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Доходи та витрати в Товаристві обліковуються за принципом відповідності - при цьому доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів за винятком доходу від виставлених регресних вимог, який визнається у фінансовій звітності за датою надходження грошових коштів на рахунок Товариства.

Визначення, оцінка та визнання доходу

Дохід – це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Товариства, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

У бухгалтерському обліку Товариства сума доходу оцінюється за справедливою вартістю отриманої компенсації або компенсацією, яка має бути отримана, в сумі грошових коштів чи їх еквівалентів.

Дохід визнається, коли існує надходження економічних вигід і ці вигоди можна достовірно оцінити.

Критерії визнання доходів, що не пов'язані із страховою діяльністю, застосовуються окремо до кожної операції Товариства. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Прибутки та збитки від курсових різниць та прибутки і збитки які виникають від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються для продажу, Товариство подає на нетто-основі.

Класифікація доходів

В Товаристві затверджено наступний класифікатор доходів для використання його в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності:

- чисті зароблені страхові премії;
- інші операційні доходи;
- інші фінансові доходи;
- інші доходи.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

Дохід від реалізації послуг обліковується в Компанії за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції. Тобто після набуття контрактом сили, страхові премії обліковуються як отримані і вважаються заробленими на пропорційній основі протягом терміну дії відповідного страхового договору.

До чистого доходу від страхової діяльності належать:

- нараховані страхові платежі (страхові внески, страхові премії) за договорами страхування, перестраховування, зменшені на частки страхових платежів, які повертаються страхувальникам та премії, передані в перестраховування з врахуванням зміни РНП та часток перестраховиків в РНП.

До інших операційних доходів належать:

- комісійні винагороди за договорами-дорученнями з іншими страховими компаніями;
- доходи від часток страхових відшкодувань, які компенсовані перестраховиками;
- доходи від отриманих регресних вимог;
- доходи від списання кредиторської заборгованості;
- доходи від курсових різниць та отримані штрафи, пені.

Відображення в обліку регресних вимог

До інших операційних доходів Товариство відносить також суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки (далі по тексті – регресні вимоги).

Підставою для подання Товариством регресних вимог є фактична виплата страхових відшкодувань за договорами добровільного страхування наземного транспорту, добровільного страхування майна, обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, де у Товариства, як у Страховика виникає право регресу у відповідності до ст. 27 Закону України "Про страхування" та ст. 38 Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів", Договору страхування тощо.

Сума регресної вимоги включає в себе суму фактично виплаченого страхового відшкодування та витрат на врегулювання страхового випадку (компенсація витратна експертне дослідження, судовий збір).

Класифікація витрат

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

В Товаристві затверджено наступний класифікатор витрат для використання його в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності:

- собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг);
- чисті понесені збитки за страховими виплатами;
- адміністративні витрати;
- витрати на збут;

- інші операційні витрати;
- фінансові витрати;
- інші витрати ;

До складу собівартості реалізованих страхових послуг належать:

- витрати на експертне дослідження об'єкта страхування;
- інші витрати на врегулювання збитків;
- послуги асистансу.

До чистих понесених збитків за страховими виплатами належать:

- виплата страхових відшкодувань.

4.11.2. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4.11.3. Запаси

Запаси матеріальних цінностей – це активи, які утримуються Товариством для споживання у процесі здійснення діяльності (виконання робіт, надання послуг), а також для забезпечення адміністративних (управлінських) потреб. Запаси визнаються активом, якщо є ймовірність отримання в майбутньому економічної вигоди, пов'язаної з їх використанням, а вартість запасів може бути достовірно визначена.

Запаси товарно-матеріальних цінностей складаються з:

- господарських матеріалів (матеріальні цінності, які необхідні для забезпечення діяльності Товариства, а також для ремонту приміщень, інших необоротних активів);
- малоцінних і швидкозношуваних предметів – предметів, які використовуються Товариством не більше одного року (незалежно від їх вартості).

У бухгалтерському обліку матеріальні цінності оприбутковуються на відповідні рахунки бухгалтерського обліку за фактичними цінами придбання, тобто за первісною вартістю, з урахуванням витрат на транспортування від постачальника, податки, збори та інші обов'язкові платежі.

Запаси господарських матеріалів враховуються в бухгалтерському обліку по первісній вартості і переоцінці не підлягають.

4.11.4. Прибуток на акцію

Товариство надає інформацію про чистий (базовий) і скоригований чистий прибуток на одну акцію щодо своїх простих акцій. Базовий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за період, що належать власникам звичайних акцій, на середньозважену кількість звичайних акцій.

Скоригований чистий прибуток розраховується наступним чином: сума чистого прибутку коректується з урахуванням того, що відбувається після оподаткування по позиціях, пов'язаних з конвертованими в звичайні акції контрактами з розводнюючим ефектом:

- дивіденди за період;
- відсоток за період;
- інші зміни в доходах або витратах, які можуть стати результатом конвертації акцій.

4.11.5. Дивіденди

Нарахування та виплата дивідендів здійснюється тільки на підставі рішення акціонерів про розподіл прибутку та спрямування прибутку (його частини) на виплату дивідендів.

5. Основні припущення, оцінки та судження

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики.

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому

році, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності, рішеннях Ради з Міжнародних стандартів фінансової звітності. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими та не є очевидними з інших джерел. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Всі оцінки та припущення, які вимагаються згідно з МСФЗ, являють собою найбільш оптимальні оцінки, здійснені згідно з застосованими стандартами.

Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансових звітах, і оцінки, які можуть призвести до значних коректувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

5.1. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

5.2. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного 2022 року переоцінка фінансових активів із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку керівництва є прийнятним та необхідним. Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

5.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку або якщо котирування не доступні визначається з використанням методів оцінки.

5.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

6. Сегментна інформація

Компанія здійснює діяльність в єдиному операційному сегменті – страхування, та єдиному географічному сегменті – Україна.

7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

7.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний	Ставка за депозитами, ефективна ставка за депозитними договорами

Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Подальша оцінка – за амортизованою собівартістю.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Фінансові інвестиції (акції інших господарських товариств)	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка за звичай дорівнює ціні операції. Подальша оцінка – справедлива вартість на дату оцінки з відображенням результату через прибуток / збиток.	Ринковий	вхідні дані залежать від рівня ієрархії фінансового активу (фондові, біржові, брокерські, дилерські ринки)
Фінансові інвестиції (облігації ОВДП)	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка за звичай дорівнює ціні операції. Подальша оцінка – справедлива вартість на дату оцінки з відображенням результату через прибуток / збиток.	Ринковий	Мін.Фінансів
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

7.2 Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті що мають котирування та спостережувані) тис. грн.		2 рівень (ті що не мають котирування але спостережувані) тис. грн.		3 рівень (ті що не мають котирування і не є спостережуваними) тис. грн.		Усього, тис. грн	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	Дата оцінки	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22
Довгострокові фінансові інвестиції	-	2002	-	9804	-	-	-	11806
Поточні фінансові інвестиції	950	-	12609	-	-	-	13559	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	17061	12733	-	-	17061	12733

7.3. Наявність та рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням рівнів ієрархії	Станом на 31.12.2021р., тис.грн.	Придбання/продаж протягом 2022 р. тис.грн.	Внутрішнє переміщення 2022 рік	Станом на 31.12.2022р. тис.грн.
Довгострокові фінансові інвестиції	11806	-2002	-9804	0
Поточні фінансові інвестиції	0	+3755	+9804	13559

7.4. Інші розкриття, згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю станом на 31.12.2021 р та 31.12.2022 р.

	Балансова вартість тис. грн		Справедлива вартість тис. грн.	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022.	31.12.2021
1	2	3	4	5
Довгострокові фінансові інвестиції	-	11806	-	11806
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	403	291	403	291
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	235	176	235	176
Інша поточна дебіторська заборгованість*	13442	20621	13442	20621
Поточні фінансові інвестиції	13559	-	13559	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	17061	12733	17061	12733
Поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання та забезпечення	3371	1789	3371	1789

*фінансовий актив щодо іншої поточної дебіторської заборгованості відображено за вирахуванням авансів виданих станом на 31.12.2022р. в сумі 7169 тис.грн., станом на 31.12.2021 року в розмірі 918 тис.грн. Інформація щодо складових іншої поточної дебіторської заборгованості наведена в розділі 8.5 приміток.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів у зв'язку з врахуванням ризиків наведено у розділі 8.10 Приміток.

8. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

8.1. Основні засоби

Облік основних засобів здійснюється за наступними групами (класами) з відповідними строками корисного використання:

- земельні ділянки – не встановлено;
- будівлі – 20 років;
- споруди – 15 років;
- машини та обладнання – 5 років;
- транспортні засоби – 10 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 5 років;
- інші основні засоби – 12 років;
- малоцінні необоротні матеріальні активи – 2 роки.

Товариство використовує прямолінійний метод нарахування амортизації.

Склад та структура основних засобів Товариства наступний:

Клас основних засобів	Станом на 31.12.2022 року			Станом на 31.12.2021 року		
	Первісна (переоцінена вартість)	Знос	Балансова вартість	Первісна (переоцінена вартість)	Знос	Балансова вартість
Земельні ділянки	3131,4	0,0	3131,4	2174,4	0,0	2174,4
Будівлі та споруди	39819,4	0,0	39819,4	38192,8	10072,8	28120,0
Машини та обладнання	494,4	494,4	0,0	494,4	494,4	0,0
Транспортні засоби	1852,2	0,0	1852,2	2447,4	1743,6	703,8
Інструменти, прилади та						

ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»
ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2022 РОКУ

інвентар	273,4	240,4	33,0	273,4	214,6	58,8
Інші основні засоби	135,8	135,8	0,0	135,8	135,8	0,0
Необоротні матеріальні активи	382,0	382,0	0,0	365,4	365,4	0,0
Інші необоротні мат. активи	36,4	36,4	0,0	36,4	36,4	0,0
РАЗОМ	46125,0	1289,0	44836,0	44120,0	13063,0	31057,0

Протягом 2022 року відбулись наступні зміни (рух) у складі основних засобів, а саме:

Клас основних засобів	Надійшло за рік	Вибуло за рік		Амортизація за рік	Переоцінка (дооцінка)	
					Балансової вартості	Зносу
Земельні ділянки	0,0	0,0	0,0	0,0	957,1	0,0
Будівлі та споруди	0,0	0,0	0,0	414,0	12113,4	(10486,8)
Машини та бладнання	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Транспортні засоби	0,0	0,0	0,0	127,6	1276,4	(1871,5)
Інструменти, прилади та інвентар	0,0	0,0	0,0	25,8	0,0	0,0
Інші основні засоби	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Необоротні мат. активи	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Інші необоротні мат. активи	17,0	0,0	0,0	17,0	0,0	0,0
РАЗОМ	17,0	0,0	0,0	584,4	14346,9	(12358,3)

Додаткове розкриття інформації щодо переоцінених класів основних засобів, відповідно до вимог МСФЗ 16, п.77

Клас основних засобів що зазнали переоцінки	станом на 31.12.2022 року	
	Переоцінена вартість	балансову вартість, яка була б визнана, якби активи відображались за моделлю собівартості
Будівлі та споруди	39819,4	5373
Транспортні засоби	1852,2	658

В 2022 році проведено дооцінку основних засобів, справедливу вартість яких визначено із залученням експерта. Дата оцінки 31.12.2022 року, сума дооцінки в розмірі 14346,9 тис.грн. відображена у фінансовій звітності Товариства у складі сукупного доходу, код рядка 2400 «дооцінка необоротних активів» розділу II Звіту про фінансові результати.

Протягом 2022 року Товариством не встановлено фактів зменшення корисності основних засобів, відповідно відсутні збитки від зменшення корисності основних засобів в складі витрат звітного періоду та відсутнє зменшення іншого додаткового капіталу щодо основних засобів, які обліковуються за переоціненою вартістю.

Основні засоби, придбані за рахунок цільового фінансування, відсутні.

Основні засоби, передані у заставу як забезпечення зобов'язань, відсутні.

Протягом звітного року відсутні обмеження на права власності щодо основних засобів.

Основні засоби, що знаходяться на консервації на дату кінця звітного періоду, відсутні.

Основні засоби, що взяті в операційну оренду на дату кінця звітного періоду, відсутні.

Інвестиційна нерухомість на звітну дату 31 грудня 2022 року на балансі Товариства не обліковувалась.

Станом на дату звітності первісна (собівартість/вартість) повністю амортизованих основних засобів, які ще використовують становить 1201,0 тис.грн., в тому числі:

- машини та бладнання 453,0 тис.грн.,
- інструменти, прилади та інвентар 210,0 тис.грн.
- інші основні засоби 130,0 тис.грн.
- необоротні мат. Активи 375,0 тис.грн.

- інші необоротні мат.активи 33,0 тис.грн.
Станом на 31.12.2022 року відсутні договірні зобов'язання щодо придбання основних засобів.

8.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає в фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Одиницею обліку є окремі об'єкти нематеріальних активів.

Нематеріальні активи представлені у складі:

- Безстрокові ліцензії на страхову діяльність
- Програмне забезпечення.

Амортизація на ліцензії по страховій діяльності не нараховується, оскільки неможливо визначити термін їх використання але аналізуються в кожному звітному періоді на наявність підстав для оцінки таких активів як безстрокових.

Нематеріальні активи	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
Первісна вартість	323	323
Знос	232	212
Залишкова вартість	91	111

Нематеріальні активи, щодо яких існує обмеження права власності, відсутні.

Нематеріальні активи, отримані за рахунок цільових асигнувань відсутні.

Капіталізація витрат на позики, що відносяться до придбання (створення) нематеріальних активів (п.8 МСБО № 23 «Витрати на позики»), не здійснювалась.

8.3. Фінансові інвестиції (довгострокові та поточні, що відображені у фінансовій звітності, ряд. 1035, 1160).

Станом на 31.12.2022 року довгострокові фінансові інвестиції відсутні.

На звітну дату поточні фінансові інвестиції представлені інвестиціями в акції інших підприємств, що утримуються для продажу та облігаціями внутрішньої державної позики України, що утримуються для погашення.

Склад інвестицій	станом на 31.12.2022р.		станом на 31.12.2021р.	
	кількість	сума	кількість	сума
Довгострокові, відображені в ряд 1035 балансу				
ОВДП	-	-		2002,0
Акції:				
ПрАТ «Козятинхліб"00375757	-	-	2416	9204,0
ПрАТ «Львівобленерго"00131587	-	-	65205	600,0
РАЗОМ	-	-		11806
Поточні, ряд 1160 балансу				
ОВДП	-	950,0	-	-
Акції:			-	-
ПрАТ «Козятинхліб"00375757	3153	12009,0	-	-
ПрАТ «Львівобленерго"00131587	65205	600,0	-	-
РАЗОМ		13559	-	-

У 2023 році Товариство має намір продати фінансові інвестиції в акції інших підприємств у зв'язку із чим здійснено їх переведення із складу довгострокових до складу поточних фінансових інвестицій.

Протягом звітного року погашено ОВДП, вартість яких становила 2002,0 тис.грн.

У 2022 р. Товариство придбало фінансові інвестиції, а саме:

- акції Приватного акціонерного товариства «Козятин хліб» згідно договору №БВ21/192 справедлива вартість яких становить 1100 тис. грн. та договору №БВ22/11 справедлива вартість яких 1705 тис. грн.

- облігації внутрішньої державної позики України в національній валюті на суму 950 тис.грн. згідно договору №333256 від 17.05.2022 р. Термін погашення – 25.10.2023 року, відсоткова ставка 11,5%.

Очікуваний кредитний збиток визнаний Товариством при оцінці цих фінансових активів становить 0. ОВДП характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Міністерство фінансів гарантує своєчасне погашення та виплати за облігаціями внутрішнього державного боргу відповідно до умов випуску.

На дату звітності фінансові інвестиції в акції, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, оцінені за собівартістю. За судженням керівництва собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості цих активів, оскільки вона відповідає інформації про вартість цінних паперів (акцій ПрАТ «Козятинхліб», акцій ПрАТ «Львівобленерго») отриманої із загальнодоступної інформаційної бази даних (сайт www.smida.gov.ua).

8.4.Запаси.

Вартість запасів на 31.12.2021р. становила 71 тис.грн., на кінець 2022 року вартість запасів складає 85 тис.грн.

8.5.Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю на кінець 2021 року становила 291 тис.грн., на кінець 2022 року становить 403 тис. грн.

Інша дебіторська заборгованість, що відображена у фінансовій звітності, код рядка балансу 1155, на кінець 2021 року становила 21539 тис.грн., на кінець 2022 року становить 20611 тис. грн., яка включає заборгованість за наступними операціями:

Інша дебіторська заборгованість, в тому числі за складовими:	Станом на 31.12.2022р.	Станом на 31.12.2021р.
За комісійною винагородою	16,0	4,0
За придбання товарів, робіт та послуг (аванси видані)	17,0	55,0
За позиками співробітникам	44,0	46,0
За реалізованими фінансовими інвестиціями	13382,0	20571,0
За придб. фінансових інвестицій (аванси видані)	7152,0	863,0
РАЗОМ:	20611,0	21539,0

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів на кінець 2021 року становила 176 тис.грн., на кінець 2022 року становить 235 тис.грн., до якої входять: нараховані та неоплачені відсотки за банківськими депозитами, інвестиційний дохід ФЗП МТСБУ.

Дебіторська заборгованість за строками непогашення станом на 31.12.2022 року:

	Станом на 31.12.2021	Станом на 31.12.2022	у т.ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців.	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	291	403	403	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	176	235	235	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	21539	20611	20611	-	-

Прострочена дебіторська заборгованість станом на 31.12.2022 року та 31.12.2021 року відсутня. Поточна дебіторська заборгованість враховується за вартістю, визначеною як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків.

Резерв очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості станом на 31.12.2022 року становить 0,144 тис.грн., станом на 31.12. 2021 року 0,405 тис.грн.

8.6. Гроші та їх еквіваленти

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних та строкових депозитних банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків готівковими грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно ведення касових операцій.

Для повсякденної роботи та для розміщення інвестиційних ресурсів Товариство вибирає тільки високо надійних партнерів у банківському секторі.

Станом на 31 грудня 2022 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти тис. грн.	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2021
1) грошові кошти на поточних рахунках, у тому числі:	2681,7	1952,0
у таких банківських установах (назва та код ЄДРПОУ банківської установи):		
ПАТ Кредобанк 22360822	804,9	134,0
ПАТ АКБ Львів 9801546	78,1	692,0
ПАТ Універсалбанк 21133352	932,0	181,0
АТ КБ Приватбанк 14360570	858,4	866,0
ПАТ Укрексімбанк 32112	8,3	79,0
2) банківські вклади (депозити) та рахунки умовного зберігання (ЕСКРОУ), у тому числі:	9755,0	7355,0
ПАТ Кредобанк 22360822	2500,0	2500,0
ПАТ АКБ Львів 9801546	1600,0	1000,0
ПАТ Універсалбанк 21133352	5,0	1105,0
ПАТ Укрексімбанк 32112	1000,0	520,0
ПАТ ПУМБ 14282829	1550,0	500,0
ПАТ Ощадбанк 32129	1800,0	730,0
АТ АБ Рада банк 21322127		1000,0
ПАТ АБ "Укргазбанк" 23697280	1300,0	
3) Банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах, у тому числі:	4624,3	3426,0
ПАТ Укрексімбанк 32112	4624,3	3426,0
Всього :	17061,0	12733,0

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах (ряд.1065 балансу)

	на 31.12.2022	на 31.12.2021
Базовий гарантійний внесок (БГВ)	5410	5212
Додатковий гарантійний внесок (ДГВ ФЗП)	2594	1866
Всього:	8004	7078

8.7. Власний капітал

Товариство виділяє наступні статті власного капіталу:

- зареєстрований капітал (статутний капітал);
- резервний капітал;
- капітал у дооцінках – сума дооцінки (уцінки) активів Товариства;
- нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - прибутки або збитки одержані в результаті господарсько-фінансової діяльності Товариства;
- інші резерви.

Структура власного капіталу Товариства:

Показник	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
Зареєстрований капітал (статутний капітал)	38000	38000
Капітал у дооцінках	42262	27915
Резервний капітал	15	15
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(151)	(702)
Інші резерви	1426	236
РАЗОМ	81552	65464

Статутний капітал

Статутний капітал Товариства сформований згідно з вимогами Закону України «Про господарські товариства», Закону України «Про страхування», інших законодавчих актів України та статуту Товариства.

Змін в розмірі та структурі Статутного капіталу за період, що перевіряється, не відбувалося.

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2022 року в розмірі 38 000 000,00 (тридцять вісім мільйонів) гривень відповідає інформації зазначеній у статті 4 чинної редакції Статуту Товариства, затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» від 30.10.2020 року, протокол зборів №1/20 від 30.10.2020 року, та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

Станом на 31.12.2022р. статутний капітал ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» в розмірі 38 000,0 тисяч гривень, поділений на 475 000 000 простих іменних акцій, випущених в бездокументарній формі, номінальною вартістю 0,08 гривні кожна.

Згідно Реєстру власників іменних цінних паперів виданого ПАТ «Національний депозитарій України», кількість власників акцій Товариства станом на 31.12.2022р. склала 18 осіб, з яких 10 є фізичними особами з часткою 54,12% статутного капіталу.

Розподіл часток у статутному капіталі ПрАТ АСК «Скарбниця» між акціонерами станом на 31.12.2022р. наступний:

Назва акціонера	Розміщення акцій			Сплачений статутний капітал	
	Акцій, шт	Сума (грн.)	у відсотках до стат.кап.	Сума (грн.)	у відсотках до стат. капіталу
Пастернак Володимир Іванович	17 620 000	1 409 600,00	3,709474	1409 600,00	3,709474
Волинець Ярослав Миколайович	36 884 726	2 950 778,08	7,765205	2 950 778,08	7,765205
Дубовий Юрій Борисович	30 442 643	2 435 411,44	6,408978	2 435 411,44	6,408978
Пастернак Марія Миколаївна	11 280 000	902 400,00	2,374737	902 400,00	2,374737
Волинець Андрій Ярославович	31 427 637	2 514 210,96	6,616345	2 514 210,96	6,616345
Пастернак Роман Володимирович	28 462 637	2 277 010,96	5,992134	2 277 010,96	5,992134
Попович Ірина Володимирівна	28 332 720	2 266 617,6	5,964783	2 266 617,60	5,964783
Волинець Лідія Володимирівна	17 383 000	1 390 640,00	3,659579	1 390 640	3,659579

Дубова Галина Миколаївна	45 952 720	3 676 217,60	9,674257	3 676 217,60	9,674257
Дубова Наталія Михайлівна	9 300 000	744 000,00	1,957895	744 000,00	1,957895
ТОВ ФК «Західіна інвестиційна група»	51 092	4 087,36	0,010756	4 087,36	0,010756
ПЗНВІФ «Універсалінвест» ТОВ КУА «Західіна інвестиційна група»	217 404 490	17 392 359,20	45,769366	17 318 140,08	45,769366
ПЗНВІФ «Інвестстандарт» ТОВ КУА «Західіна інвестиційна група»	60 992	4 879,36	0,012840	4 879,36	0,012840
ТОВ «ВІГ ФІНАНС»	65 348	5 227,84	0,013757	5 227,84	0,013757
ПЗНВІФ «Інвестиційний еталон» ТОВ КУА «Західіна інвестиційна група»	4 236	338,88	0,000892	338,88	0,000892
ПЗНВІФ «Синергія» ТОВ КУА «Західіна інвестиційна група»	259 775	20 782,00	0,054689	20 782,0	0,054689
ТОВ Компанія з управління активами «Західіна інвестиційна група» ПЗНВІФ «Досліджень та економічного розвитку»	22 084	1 766,72	0,004649	1 766,72	0,004649
ПЗНВІФ «Оптимайнвест» ТОВ КУА «Західіна інвестиційна група»	45 900	3 672,00	0,009663	3 672,00	0,009663
Всього	475 000 000	38 000 000	100	38 000 000	100,00

Формування та сплата статутного капіталу Товариства:

- станом на 01.01.2004 року статутний капітал сплачено в розмірі 6 822 000,грн. Платіжні документи, які підтверджують таку сплату не наводяться через їх відсутність;
- протягом 2004 року сплата статутного капіталу склала 1 306 800,0грн. шляхом приватного розміщення додаткової емісії акцій за рахунок додаткових внесків:
 - СП ТОВ «Галка -ЛТД» ПД № 548 від 20.12.2004 р. 7 000,00 грн.
 - СП ТОВ «Галка -ЛТД» ПД № 992 від 20.12.2004 р. 75 000,00 грн.
 - СП ТОВ «Галка -ЛТД» ПД № 546 від 20.12.2004 р. 75 600,00 грн.
 - СП ТОВ «Галка -ЛТД» ПД № 577 від 21.12.2004 р. 60 200,00 грн.
 - СП ТОВ «Галка -ЛТД» ПД № 276 від 04.03.2005 р. 75 000,00 грн.
 - СП ТОВ «Галка -ЛТД» ПД № 695 від 04.03.2005 р. 75 000,00 грн.
 - СП ТОВ «Галка -ЛТД» ПД № 992 від 05.03.2005 р. 67 800,00 грн.
 - ТОВ «Торговий дім Галка» ПД № 979 від 22.12.2004 р. 75 000,00 грн.
 - ТОВ «Торговий дім Галка» ПД № 18 від 22.12.2004 р. 75 000,00 грн.
 - ТОВ «Торговий дім Галка» ПД № 2214від 23.12.2004 р. 35 000,00 грн.
 - ТОВ «Торговий дім Галка» ПД № 981 від 23.12.2004 р. 40 000,00 грн.
 - ТОВ «Торговий дім Галка» ПД № 21 від 23.12.2004 р. 75 200,00 грн.
 - ТОВ «Торговий дім Галка» ПД № 20 від 23.12.2004 р. 75 000,00 грн.
 - ТОВ «Торговий дім Галка» ПД № 22 від 24.12.2004 р. 75 000,00 грн.
 - ТОВ «Торговий дім Галка» ПД № 2229від 24.12.2004 р. 75 000,00 грн.
 - ТОВ «Торговий дім Галка» ПД № 2218від 24.12.2004 р. 75 000,00 грн.
 - ТОВ «Торговий дім Галка» ПД № 983 від 24.12.2004 р. 75 000,00 грн.
 - ТОВ «Торговий дім Галка» ПД № 984 від 27.12.2004 р. 75 000,00 грн.
 - ТОВ «Торговий дім Галка» ПД № 2230від 28.12.2004 р. 46 000,00 грн.
 - ТОВ «Торговий дім Галка» ПД № 23 від 28.12.2004 р. 75 000,00 грн.
- протягом 2005 року сплата статутного капіталу склала 871 200,00 грн. шляхом приватного розміщення додаткової емісії акцій за рахунок додаткових внесків
 - ТОВ «Торговий дім Галка» ПД №1006 від 11.02.2005 р. 50 000,00 грн.

- | | |
|--|-----------------|
| ТОВ «Торговий дім Галка» ПД №2352 від 14.02.2005 р. | 50 000,00 грн. |
| ТОВ «Торговий дім Галка» ПД № 33 від 15.02.2005 р. | 100 000,00 грн. |
| ТОВ «Торговий дім Галка» ПД № 2363 від 16.02.2005 р. | 100 000,00 грн. |
| ТОВ «Торговий дім Галка» ПД № 2362 від 16.02.2005 р. | 50 000,00 грн. |
| ТОВ «Торговий дім Галка» ПД № 2367 від 17.02.2005 р. | 100 000,00 грн. |
| ТОВ «Торговий дім Галка» ПД № 1009 від 18.02.2005 р. | 100 000,00 грн. |
| ТОВ «Торговий дім Галка» ПД № 34 від 21.02.2005 р. | 100 000,00 грн. |
| ТОВ «Торговий дім Галка» ПД № 2389 від 22.02.2005 р. | 71 200,00 грн. |
| ТОВ «Торговий дім Галка» ПД № 2386 від 22.02.2005 р. | 50 000,00 грн. |
| ТОВ «Торговий дім Галка» ПД № 1011 від 22.02.2005 р. | 100 000,00 грн. |
- протягом 2011 року сплата статутного капіталу склала 5 000 000,00 грн. шляхом приватного розміщення додаткової емісії акцій за рахунок додаткових внесків
 - ТОВ КУА «Західінвест» ПД № 21 від 28.02.2011 р. 700 000,00 грн.
 - ТОВ КУА «Західінвест» ПД № 22 від 28.02.2011 р. 700 000,00 грн.
 - ТОВ КУА «Західінвест» ПД № 23 від 28.02.2011 р. 700 000,00 грн.
 - ТОВ КУА «Західінвест» ПД № 24 від 28.02.2011 р. 700 000,00 грн.
 - ТОВ КУА «Західінвест» ПД № 25 від 01.03.2011 р. 700 000,00 грн.
 - ТОВ КУА «Західінвест» ПД № 26 від 01.03.2011 р. 700 000,00 грн.
 - ТОВ КУА «Західінвест» ПД № 27 від 01.03.2011 р. 800 000,00 грн.
 - в 2015 році збільшення розміру статутного капіталу на 8 400 000 грн. відбулось шляхом збільшення номінальної вартості акцій на 0,03 грн. шляхом спрямування нерозподіленого прибутку Товариства за 2009- 2014 роки на збільшення розміру статутного капіталу, згідно рішення вищого органу Товариства від 14 грудня 2015 року (Протокол позачергових загальних зборів акціонерів);
 - протягом 2018 року сплата статутного капіталу склала 15 600 000,00 грн. шляхом приватного розміщення додаткової емісії акцій за рахунок додаткових внесків
 - ТОВ КУА Західінвест ПЗНВІФ «Універсалінвест» ПД 94 від 16.07.2018р. 1 028 000 грн.
 - ТОВ КУА Західінвест ПЗНВІФ «Універсалінвест» ПД 95 від 16.07.2018р. 6 972 000 грн.
 - ТОВ КУА Західінвест ПЗНВІФ «Універсалінвест» поверн. 06.08.2018р. (1 520 000) грн.
 - ТОВ КУА Західінвест ПЗНВІФ «Галінвест» ПД 100 від 16.07.2018р. 7 600 000 грн.
 - ТОВ КУА Західінвест ПЗНВІФ «Галінвест» ПД 100 від 06.08.2018р. 1 520 000 грн.

Станом на 31.12.2022 статутний капітал ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» сформований на сплачений в повному обсязі в розмірі 38 000,0 тисяч гривень.

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є громадянин України Михайляк Зорян Богданович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2721001672, опосередкований відсоток частки в статутному капіталі Товариства станом на 31.12.2022 року становить 45,78%. Тип бенефіціарного володіння – не прямий вирішальний вплив через Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЗАХІДНА ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА», код ЄДРПОУ 25071700.
За звітний період не відбувалось жодних змін щодо структури власності Товариства та кінцевого бенефіціарного власника.

Капітал в дооцінках

Станом на 31.12.2022 року капітал в дооцінках становить 42262 тис.грн., станом на 31.12.2021 року становив 27915 тис.грн. Капітал в дооцінках збільшився у 2022 році на 14347 тис.грн. внаслідок дооцінки основних засобів, справедливу вартість яких визначено із залученням експерта.

Непокритий збиток

Протягом звітнього року непокритий збиток зменшився з 702 тис.грн. на початок року до 151 тис.грн. станом на 31.12.2022 року. Зменшення непокритого збитку на 551 тис.грн. відбулось внаслідок наступного:

- отриманого чистого прибутку в сумі 1741 тис. грн.,
- відрахувань чистого прибутку в сумі 1190,0 тис.грн. з метою поповнення резерву коливань збитковості.

Інші резерви

До складу інших резервів включено резерв коливання збитковості, який станом на 31.12.2022 року сформований у сумі 1426 тис.грн. та відображений у формі Балансу у рядку 1435 «Інші резерви». В Звіті про власний капітал (форма 4 фінансової звітності) резерв коливань збитковості відображений у складі додаткового капіталу, оскільки форма 4 фінансової звітності не містить графі для відображення інформації про Інші резерви.

8.8. Класифікація та оцінка зобов'язань та забезпечень

Страхові резерви

Станом на 31.12.2022 та 31.12.2021 років страхові резерви Компанії представлені наступним чином:

Страхові резерви	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
резерв незароблених премій	11667	9592
резерв заявлених, але не виплачених збитків	4575	5723
резерв збитків, які виникли, але не заявлені	3934	2785
УСЬОГО	20176	18100

Частка перестраховиків у резервах становить:

Частка перестраховиків	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
у резервах незароблених премій	193	196
резерв заявлених, але не виплачених збитків	-	282
УСЬОГО	193	478

Величина резерву незароблених премій (РНП) та частки перестраховиків в РНП за видами страхування станом на 31.12.2022 року становить:

Добровільне страхування		РНП	Частка перестраховиків в РНП
1	Страхування від нещасних випадків	878,3	0,4
2	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	180,0	0
3	Страхування наземного транспорту	673,9	93,0
4	Страхування вантажів та багажу	62,6	0
5	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	426,3	65,6
6	Страхування майна, іншого ніж п.5	106,6	16,6
7	Страхування відповідальності перед третіми особами	220,7	0,5
8	Страхування медичних витрат	358,0	0
9	Страхування фінансових ризиків	1,0	0
Всього:		2907,4	176,1

Обов'язкове страхування		РНП	Частка перестраховиків в РНП
1	Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів, в т.ч. :	8388,6	0
	за звичайними договорами	8388,6	0
	за додатковими договорами	0	0

2	особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	29,5	0
3	Страхування цивільної відповідальності власників зброї	104,1	0
4	особисте страхування працівників пожежної охорони та членів ДПД	8,1	0
5	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів	21,6	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	73,3	0
7	Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	134,4	16,9
Всього:		8759,6	16,9

Величина резерву заявлених, але несплачених збитків та резерву збитків, які виникли, але не заявлені за видами страхування станом на 31.12.2022 року представлена у таблиці:

	Добровільне страхування	Резерв заявлених, але не сплачених збитків	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені
1	Страхування від нещасних випадків	3,2	1,5
2	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	0	20,8
3	Страхування наземного транспорту	208,0	306,0
4	Страхування майна, іншого ніж п.5	0	51,9
5	Страхування медичних витрат	0	40,1
Всього:		211,2	420,3

	Обов'язкове страхування	Резерв заявлених, але не сплачених збитків	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені
1	Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів, в т.ч. :	4363,8	3513,7
1.1	за звичайними договорами	4363,8	3513,7
Всього:		4363,8	3513,7

Поточна кредиторська заборгованість представлена наступним чином:

Поточні зобов'язання і забезпечення	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	596	128
розрахунки з бюджетом	951	760
у тому числі з податку на прибуток	914	730
розрахунки з оплати праці	104	143
розрахунки зі страхування	27	38
забезпечення на виплату відпусток працівникам	353	233
Інші поточні зобов'язання	334	158
кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1006	329
Всього	3371	1789

8.9. Аналіз доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності

ДОХОДИ:

Аналіз страхових премій та страхових відшкодувань	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чисті зароблені страхові премії	25202	22423
Премії підписані, валова сума	28190	24711
Премії передані в перестраховування	910	1036
Зміна резерву незароблених премій	(2075)	(1231)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	(3)	(21)
Собівартість реалізованої продукції (судові, експертні послуги, асистанські)	495	436
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	11282	8831

До інших операційних доходів належать	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	1353	48
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	826	522
Дохід від закриття резерву		554
Комісійна винагорода	262	136
Курсова різниця	1671	304
Доходи, пов'язані з рухом коштів по ФЗП МТСБУ	80	113
Доходи від розірвання договорів страхування	9	11
Інший операційний дохід	52	53
Всього	4253	1741

Інші фінансові доходи	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Відсотки за банківськими депозитами, інвестиційний дохід МТСБУ, розміщення ОВДП	1651	1361

ВИТРАТИ:

Адміністративні витрати - за елементами	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Заробітна плата	1941	2006
Єдиний соціальний внесок	434	435
Амортизація	569	700
Витрати на утримання авто	160	197
Послуги аудиту	150	90
Витрати на зв'язок і інтернет	182	192
Комунальні послуги	226	205
Послуги банку	235	208
Канцтовари та товари для офісу	198	231
Обслуговування офісу	175	201
Формування резерву відпусток	128	
Всього	4398	4465

Витрати на збут за елементами	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Заробітна плата працівників, що укладають договори страхування	1281	1192
Єдиний соціальний внесок	271	258
Амортизація	2	26
Витрати на утримання авто	20	12
Агентська винагорода	5516	4716
Витрати з оренди приміщень	355	361
Комунальні послуги	150	132
Витрати на зв'язок і інтернет	61	54
Канцтовари та товари для офісу	55	39
Рекламні послуги	746	876
Навчання працівників та у часті у семінарах	85	84
Обслуговування офісу	105	115
Формування резерву відпусток	173	89
Інші витрати на збут	316	317
Всього	9136	8271

Інші операційні витрати	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Членські внески в Асоціації і МТСБУ	242	237
Збиток від закриття резерву		1599
Курсові різниці	204	605
Юридичні послуги по врегулюванню спорів	298	363
Місцеві податки	71	50
Витрати, пов'язані з рухом коштів по ФЗП МТСБУ	699	595
Витрати, пов'язані з підтримкою програмного забезпечення	533	646
Послуги актуарія	39	38
Інші операційні витрати	191	60
Всього	2277	4193

Інші витрати	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Внески в недержавний пенсійний фонд	193	196
Благодійна допомога (в т.ч. ЗСУ)	130	26
Матеріальна допомога працівникам	97	6
Погашення боргу по мировій угоді		890
Інші витрати	101	33
Всього	521	1151

Витрати з податку на прибуток

Протягом 2022 року ставка податку на доходи страховика становила 3% від суми доходів, отриманих (нарахованих) у вигляді страхових премій за договорами страхування та співстрахування та 18% від суми загального оподаткованого доходу.

Витрати з податку на прибуток	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Податку на прибуток від звичайної діяльності	914	730
в тому числі на валові доходи від діяльності з видів страхування, інших, ніж страхування життя	814	730

Розрахунок показників прибутковості акцій.

Показники (статті для розрахунку)	2022	2021
Чистий фінансовий результат:		
Прибуток тис.грн.	1741	-
збиток		2592
Середньорічна кількість простих акцій	475 000 000	475 000 000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	475 000 000	475 000 000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (гривні)	0,0037	-0,0055
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	0,0037	-0,0055
Дивіденди на одну просту акцію	--	--

8.10. Управління ризиками

Товариство, як страхова компанія виділяє два види ризиків: ті, які надходять від страхувальників, і ті, що обумовлені її діяльністю. Ризик страхувальника - невизначена можливість появи збитків (втрат, пошкоджень та знищення), виміряного в грошовому виразі. Ризик страховика - невизначена можливість недостатності коштів страхової компанії для виконання своїх фінансових зобов'язань.

Діяльність Товариства пов'язана з певними ризиками оскільки здійснюється в нестабільному ринковому середовищі.

До таких ризиків віднесено:

- ринковий ризик, включаючи ризик ліквідності;
- страховий ризик, що включає ризики пов'язані з ціноутворенням та ризики пов'язані з формуванням страхових резервів;
- кредитний ризик (кредитні ризики пов'язаний з активами та кредитні ризики пов'язані із зобов'язаннями);
- операційні ризики;
- стратегічні ризики;
- інші ризики.

Товариство здійснює управління ризиками керуючись корпоративними принципами та внутрішньою політикою щодо управління ризиками.

8.10.1. Ринковий ризик - це ризик виникнення фінансового збитку, що може виникнути внаслідок несприятливих змін ринкових параметрів. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик, інший ціновий ризик.

Товариство наражається на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції інших господарських суб'єктів, облігації та інші фінансові інструменти. Керівництво Товариства здійснює регулярну оцінку справедливої вартості портфелю фінансових інвестицій та аналіз на визнання їх активами на кожну звітну дату.

Валютний ризик – це ризик зміни вартості фінансового інструменту внаслідок коливань валютних курсів. Товариство проводить операції виключно в національній валюті України, отже не піддається впливу суттєвого валютного ризику.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок зміни ринкових цін, окрім тих, що виникають внаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику. Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує

диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком. За інвестиційними активами, оціненими за 3-тім рівнем ієрархії, аналіз чутливості до іншого цінового ризику Товариство не здійснювало відповідно до п.27 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Відсоткові ставки можуть змінюватись, що впливатиме на доходи Товариства, грошові потоки, справедливу вартість чистих активів.

Товариство контролює частку активів, розміщених у депозитах у національній валюті, здійснює постійний моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи Товариства, які наражаються на відсоткові ризики

Активи вразливі до відсоткового ризику	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2021
Банківські депозити, тис. грн..	14364	10781
Частка в активах товариства %	13,67	12,63

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовує історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливі є коливання ринкових ставок на $\pm 4\%$. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Відсоткові ризики Товариства

Тип акту	Вартість, тис. грн..	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки, тис. грн.	
1	2	3	4	
Станом на 31.12.2022 року				
Можливі коливання ринкових ставок			+4% пункти	-4% пункти
Банківські депозити	14364	16,5%	+575	-575
Разом	14364		+575	-575
1	2	3	4	
Станом на 31.12.2021 року				
Можливі коливання ринкових ставок			+4% пункти	-4% пункти
Банківські депозити	10781	5%	+539	-539
Разом	10781		+539	-539

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні фінансових зобов'язань, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство щодня стикається з вимогами про оплату від постачальників товарів, робіт, послуг та заявами страхувальників (вигодонабівачів) за договорами страхування про страхові випадки. Товариство має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів – доходів від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань.

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

Товариство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Інформація щодо зобов'язань Товариства в розрізі строків погашення

	до 1 місяця	від 1 місяця до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 року до 5 років	більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
станом на 31.12.2021 року						
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	128	-	-	-	128
Пот.кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	30	730	-	-	-	760
Пот.кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	38	-	-	-	-	38
Пот.кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	143	-	-	-	-	143
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	-	329	-	-	-	329
Поточні забезпечення			233	-		233
Інші поточні зобов'язання			158	-		158
Разом станом на 31.12.2021р.	211	1187	391	-		1789
станом на 31.12.2022 р						
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	596	-	-	-	596
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	37	914				951
Пот.кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	27	-	-	-	-	27
Пот.кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	104	-	-	-	-	104
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	-	1006	-	-	-	1006
Поточні забезпечення	-	-	353	-	-	353
Інші поточні зобов'язання	-	-	334	-	-	334
Разом станом на 31.12.2022р.	168	2516	687	-	-	3371

Керівництво щомісяця розглядає прогнози потоків Товариства. Управління потребами ліквідності здійснюється за допомогою як короткострокових так і довгострокових прогнозів. Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Товариства.

8.10.2. Страховий ризик

Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору страхування та створення резервів, основний ризик, якому піддається Товариство, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних передбачених страховими моделями. Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менша відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в якій-небудь з його підгруп матимуть менший вплив на портфель в цілому.

Ключовими характеристиками системи врегулювання страхових ризиків (страхових випадків) є: безперервність, оперативність і об'єктивність (документальність). Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андерайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестраховування. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент

клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни. Концентрація страхового ризику відсутня.

Всі договори, за якими страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищувала 10 відсотків суми сплаченого статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, були перестраховані. Операції з перестраховання з перестраховиками-резидентами здійснювались з урахуванням їх платоспроможності та згідно з Законом України «Про страхування», а значне перевищення фактичного запасу платоспроможності Товариства над розрахунковим нормативним дає змогу прогнозувати повне виконання зобов'язань за цими операціями.

8.10.3. Кредитний ризик – це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок зниження рівня платоспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора), що може в результаті призвести до неспроможності контрагента виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком.

Товариство виділяє кредитні ризики, що пов'язані з активами, та кредитні ризики, що пов'язані із зобов'язаннями.

Кредитні ризики, пов'язані із зобов'язаннями, включають в себе наступні ризики:

- ризик неплатоспроможності перестраховика, що може призвести до невиконання перестраховиком зобов'язань по діючим договорам перестраховання.

Товариство здійснює управління таким ризиком шляхом ретельного відбору потенційного перестраховика у відповідності до вимог регулятивного органу, рівня платоспроможності та корпоративних правил що встановлені в Товаристві.

- ризик неплатоспроможності агента, що може призвести до неотримання/ недоотримання страхових премій страхувальників, що були перераховані на рахунки агента відповідно до укладених договорів страхування, по яких страховик несе відповідальність, але не перераховані на рахунок страховика;

Товариство здійснює управління таким ризиком неплатоспроможності агента шляхом проведення регулярного моніторингу рівня платоспроможності агентів та сум, що знаходяться під ризиком. На основі отриманих даних приймається рішення в рамках компетенції відповідальних осіб відповідно до корпоративних правил, що діють в Товаристві.

Кредитний ризик, що пов'язаний з активами, притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

З метою зменшення кредитного ризику Товариство здійснює регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості клієнтів. У складі активів Товариства прострочених або знецінених фінансових активів немає. Для управління кредитним ризиком Товариством передбачено ліміти щодо розміщення депозитів у банки.

При виборі Товариством банку оцінюється максимум інформації щодо діяльності банку, а саме: рейтинги, основні фінансові показники, засновники, репутація на ринку, а також інформація про повернення депозитів та своєчасність проведення розрахунків.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить: встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах; диверсифікацію структури активів; аналіз платоспроможності контрагентів; здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками: ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів; ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом; ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою; ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

	станом на 31.12.2022			
	uaAA	BBB	Кредитний рейтинг не визначений	Всього, тис. грн
Довгострокові фінансові інвестиції	-	-	-	-
Поточні фінансові інвестиції	-	950	12609	13559

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	403	403
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	-	-	235	235
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	20611	20611
Грошові кошти та їх еквіваленти	17061		-	17061

Щодо депозитів.

Товариство розміщає свої кошти тільки у тих банківських установах, яким присвоєно кредитний рейтинг uaAA. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитних рахунках є короткостроковим (до 1 року), очікуваний кредитний збиток Товариства визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0». Кредитний ризик визначений як дуже низький, сума збитку від знецінення визначена на рівні 0 %.

Щодо ОВДП

В наявності Товариства є облігації внутрішньої державної позики. Ці ОВДП мають характеристику середньострокових відсоткових в національній валюті. Очікуваний кредитний збиток Товариства визнаний при оцінці цього фінансового активу становить 0.

Активи вразливі до кредитного ризику	станом на 31.12.2021	станом на 31.12.2022
	тис. грн..	тис. грн..
ОВДП UA4000204002	1001	-
ОВДП UA4000204572	1001	-
ОВДП UA4000225908	-	950
Частка в активах товариства %	2,3	0,9

ОВДП характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Їх можна продати в будь-який час за ринковою вартістю.

Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій Товариство розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості та об'єктів інвестування з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

8.10.4. Операційний ризик - це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок неадекватного внутрішнього процесу чи збою у виконанні внутрішнього процесу або зовнішніх чинників випадкового чи навмисного характеру. Контроль над операційним ризиком здійснюється шляхом повсякчасної перевірки існуючих процесів на адекватність та відповідність корпоративним правилам та нормам. Для виявлення процесів, неадекватне виконання яких може призвести до фінансового збитку, Товариство впроваджує систему контролю та обліку інцидентів операційного ризику. У разі виникнення інциденту операційного ризику в максимально короткий термін мають бути прийняті наступні заходи:

- такий інцидент має бути задокументовано,
- його фінансовий вплив має бути визначено та оцінено,
- процес, що призвів до його виникнення має бути ідентифіковано,
- складається план з внесенням необхідних негайних змін та превентивних заходів.

Відповідальність за виявлення та своєчасне подання інцидентів операційного ризику покладена на кожного працівника.

8.10.5. Стратегічний ризик – це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок коливань об'ємів доходності, витрат у зв'язку із зовнішніми чинниками, невідповідним впровадженням стратегії управління ризиками. Стратегічний ризик пов'язаний із зовнішнім бізнес-середовищем.

8.10.6. Інші ризики

До не фінансових ризиків відносить ризик репутації страховика, юридичний ризик порушення або недотримання вимог нормативно-правових актів, законодавства, угод, стратегічний ризик неправильних управлінських рішень, операційно-технічний ризик. Процес управління такими ризиками зводиться до їх мінімізації.

8.11. Управління капіталом.

Основною метою Компанії відносно управління капіталом є дотримання вимог законодавства України відносно рівня достатності капіталу й вимог регуляторних органів в області страхування, а також забезпечення фінансової стабільності Компанії і її здатності продовжити здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципу безперервності діяльності.

Політика Товариства передбачає підтримку стабільного рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, власників полісів та інших учасників на ринку, а також для забезпечення стійкого розвитку господарської діяльності у майбутньому. Здійснюючи управління капіталом, Товариство має на меті:

- виконання вимог щодо капіталу, які встановлює регулятор ринку страхування, на якому Товариство здійснює свою діяльність;
- збереження здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність, що передбачає спроможність і надалі забезпечувати доходи для акціонерів та вигоди для інших зацікавлених осіб;
- забезпечення адекватного доходу для акціонерів, визначаючи ціни страхування пропорційно рівню ризику.

Товариство повинне виконувати вимоги щодо платоспроможності страхових компаній, які є чинними в Україні. Товариство проводить необхідне тестування з метою забезпечення постійного та повного виконання цих вимог, серед яких є вимога щодо утримання надлишку фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) порівняно з розрахованим нормативним запасом платоспроможності. Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) дорівнює різниці між сукупними активами за вирахуванням нематеріальних активів та загальною сумою зобов'язань, включаючи страхові резерви.

Станом на 31.12.2022 року Компанія виконує вимоги Постанови НБУ від 24.12.2021 № 153 «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» в частині перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності.

Фактичний запас платоспроможності станом на 31.12.2022р. становить 81461 тис.грн., нормативний запас платоспроможності станом на 31.12.2022 р. становить 4992,3 тис.грн., перевищення складає 76468,7 тис. грн.

Компанія станом на 31.12.2022 року виконує вимоги Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018р. № 850.

Станом на 31.12.2022 року Компанія виконує норматив достатності капіталу та платоспроможності., Компанією дотриманий норматив ризиковості операцій та норматив якості активів.

Станом на 31.12.2022 року Компанія не має невиконаних приписів НБУ щодо порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг.

Протягом звітного періоду Товариство не змінювало свій підхід до управління капіталом.

8.12. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Пов'язаними сторонами, з якими Товариство здійснювало операції є: ТОВ «Торговий дім «ГАЛКА», СП ТОВ «ГАЛКА ЛТД», ТОВ КУА «Західна інвестиційна група».

Операції з пов'язаними особами наведені:

	2022		2021	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього по компанії	Операції з пов'язаними сторонами	Всього по компанії
I	2	3	4	5
Реалізація послуг страхування	3063,4	25202	3500,5	22423
Придбання фінансових інвестицій	3755	3755	19511	19511
Реалізація фінансових інвестицій	-	-	17471	17471
Придбання товарів	87,7	670,0	80,7	497
Фінансові витрати	59	59	59	59
Стан розрахунків (заборгованості) з пов'язаними сторонами:				
	станом на 31.12.2022		станом на 31.12.2021	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього по компанії	Операції з пов'язаними сторонами	Всього по компанії
I	2	3	4	5
Дебіторська заборгованість за реалізовані цінні папери	13382	13382	20571	20571
Дебіторська заборгованість за перерахованими авансами	7152	7152	863	863
Інші поточні зобов'язання	188	335	158	158

8.13. Виплати провідному управлінському персоналу

До провідного управлінського персоналу Компанії вносяться:

- голова Правління;
- заступник голови Правління;
- голова Наглядової ради;
- члени Наглядової ради

Компанія здійснила наступні виплати (нарахування) провідному управлінському персоналу:

	2022	2021
Винагорода провідному персоналу	706	655
Єдиний соціальний внесок з винагороди	155	144
Усього	861	799

9. Розкриття іншої інформації

9.1. Умовні зобов'язання.

9.1.1. Судові позови

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів.

Станом на 31.12.2022 р. заявлені позовні вимоги, де ПрАТ АСК «Скарбниця» є відповідачем становлять 140,0 тис.грн., позовні вимоги, де Товариство є позивачем, складають 289,0 тис.грн. Рішення за зазначеними позовними вимогами може бути прийняте в 2023 р. На думку управлінського персоналу, зобов'язання, якщо такі виникатимуть в результаті цих процесів, не матимуть значного негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій.

9.2. Нові стандарти, що вступили в дію з 01 січня 2022 року

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень Компанія вперше застосувала деякі стандарти та поправки, які набули чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. Компанія не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, випущені, але ще не набрали чинності.

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, з дати набуття ними чинності.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 набуде чинності, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який був випущений у 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків із сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає у наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною та послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ 17 лежить загальнона модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування за умовами прямої участі (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) переважно для короткострокових договорів.

МСФЗ 17 набуває чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, при цьому потрібно подати порівняльну інформацію. Дозволяється дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї.

В даний час Компанія проводить оцінку впливу цього стандарту.

Поправки до МСБО (IAS) 8 – «Визначення бухгалтерських оцінок»

У лютому 2021 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, у документі пояснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок.

Поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються до змін в обліковій політиці та змін у бухгалтерських оцінках, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після неї. Дозволяється дострокове застосування дозволено за умови розкриття цього факту.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на Компанію.

Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику»

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», які містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати міркування щодо суттєвості при розкритті інформації про облікову політику. Поправки повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до Практичних

рекомендацій №2 щодо застосування МСФЗ містять необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, не потрібно вказувати дату набуття чинності цими поправками.

В даний час Компанія проводить оцінку впливу цих поправок, які можуть надати на розкриття інформації про облікову політику Компанії.

Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових чи довгострокових»

У січні 2020 року Рада МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСФЗ (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових. У поправках пояснюється таке:

- що розуміється під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- право відстрочити врегулювання зобов'язань має існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає можливість, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, лише якщо похідний інструмент, вбудований у зобов'язання, що конвертується, сам по собі є пайовим інструментом.

Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються ретроспективно. Очікується, що ці поправки не вплинуть на Компанію.

Стандарти, які набули чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року.

Поправки до МСФЗ 3 – «Посилання на Концептуальні основи»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесів» – «Посилання на концептуальні засади». Ціль цих поправок – замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені у березні 2018 року, без внесення значних змін до вимог стандарту.

Рада також додала виняток із принципу визнання в МСФЗ 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань та умовних зобов'язань, що стосувалися б сфери застосування МСФЗ (IAS) 37 або Роз'яснення КРМФО (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали у межах окремих операцій.

Водночас Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Ці поправки набули чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. та застосовуються перспективно.

Ці поправки не вплинули на Компанію.

Поправки до МСБО (IAS) 16 – «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»

У травні 2020 року Рада МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених у процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його до стану, який потрібний для його експлуатації відповідно до намірів керівництва. Натомість організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів у складі прибутку чи збитку. Дані поправки набули чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) раннього з поданих у фінансової звітності періоду, у якому організація вперше застосовує ці поправки.

Ці поправки не вплинули на Компанію.

Поправки до МСБО (IAS) 37 – «Обтяжувальні договори – витрати на виконання договору»

У травні 2020 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСБО 37, в яких пояснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим чи збитковим. Поправки передбачають застосування підходу, що ґрунтується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, що безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати,

безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні та адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, крім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Ці поправки набули чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати.

Ці поправки не вплинули на Компанію.

Поправка до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» – дочірня організація, яка вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності

У рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Відповідно до цієї поправки дочірня організація, яка вирішує застосувати пункт D16(a) МСФЗ 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнської організації, виходячи з дати переходу материнської організації на МСФЗ. Ця поправка також застосовна до асоційованих організацій та спільних підприємств, які вирішують застосовувати пункт D16(a) МСФЗ (IFRS) 1.

Ця поправка набрала чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Цей стандарт не застосовується до Компанії.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» – комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» у разі припинення визнання фінансових зобов'язань

У рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. У поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором та позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати цю поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує цю поправку.

Ця поправка набрала чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Ця поправка не вплинула на Компанію.

Керівництво Товариства очікує, що нові стандарти та зміни будуть застосовані при складанні фінансової звітності Товариства після набуття ними чинності. Товариство оцінило, де це можливо, потенційний вплив всіх нових стандартів та змін, які стануть чинними в майбутніх періодах.

9.3. Події після звітного періоду

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після звітного періоду:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2022 рік); та

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певного розкриття).

За фінансовий період 2022 року, станом на дату затвердження звітності 31.03.2023 року не відбувалися події, які б суттєво вплинули на фінансовий результат за 2022 рік.

Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

№ з/п	Перелік подій, що могли відбутися після звітної дати	Відомості про наявність події після 31.12.2022
1	Визнання дебіторів Товариства банкрутом	відсутні
2	Розгляд судової справи, що підтверджує наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	відсутні
3	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію Товариства	відсутні
4	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха або відчуження урядом	відсутні

5	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	відсутні
6	Чи планує Товариство продовжувати роботу на безперервній основі	так
7	Чи передбачаються будь-які незвичайні облікові коригування	відсутні
8	Інші важливі події	відсутні

Для зменшення ризику щодо впливу подій на фінансову діяльність Товариства, пов'язаних з широкомасштабним військовим вторгненням росії в Україну, яке має суттєвий негативний вплив на українську економіку, Товариство вживає належні заходи на підтримку стабільності та безперервності його діяльності. Зазначені вище події, не є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності, та примітках до неї. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

9.4. Кредити та позики

Після балансової дати Товариство не залучало кошти ні для фінансування діяльності міжнародних фінансових інституцій, ні у формі довгострокових іноземних банківських кредитів.

10. Припинена діяльність.

ПрАТ АСК «Скарбниця» повідомляє, що жодного компонента фінансової звітності, що відповідає критеріям припиненої діяльності, немає.

11. Безперервність діяльності.

З огляду на ситуацію керівництво ПрАТ АСК «Скарбниця» проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з специфіки активів, керівництво Компанії оцінює можливі втрати, як нижчі ніж в середньому по галузі та такими, що не вплинуть на здатність Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

Голова Правління

Козакевич Р.В.

Головний бухгалтер

Клименко І.М.



Пронумеровано та скріплено
підписом і печаткою 61 (шістдесят один)

аркуш

Партнер із завдання

Оксана ФЕДУНЬ
(Номер реєстрації 101401
у Реєстрі аудиторів)

