

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

Власникам цінних паперів
Керівництву Приватного акціонерного товариства
«Страхова компанія «НАДІЙНА»
04114, м. Київ, вул. Вишгородська, буд. 45а/6, оф. 8

Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Основні відомості про емітента

Повна назва:	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «НАДІЙНА» (ПрАТ «СК «НАДІЙНА»)
Код за Єдиним державним реєстратором підприємств та організацій України	34350924
Місцезнаходження, телефон, електронна пошта:	Україна, 04114, м. Київ, вул. Вишгородська, буд. 45А/6, оф. 8 тел. +0380444281425 e-mail: office@nadiyna.com.ua
Дата державної реєстрації	11 травня 2006 року 25.02.2015р. (запис-10711050022 029955)
Дата внесення останніх змін до статуту	(Протокол Загальних зборів акціонерів від 11.02.2015р. № 21)
Основні види діяльності	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Президент	Ісаєв Микита Костянтинович
Головний бухгалтер	Мостова Олена Володимирівна
Кількість працівників	15

Думка

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

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

Основа для думки

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

Пояснювальний параграф

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

«Суттєву невизначеність, що стосується безперервності діяльності»

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

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення про безперервність.

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

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

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

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

Вплив такої майбутньої невизначеності наразі не можливо оцінити. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Наразі Товариство оцінює розмір впливу на майбутні періоди.

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

Ключові питання аудиту

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

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

2. Інвестиційна нерухомість в сумі 30 428 тис. грн. підтверджена висновками незалежних оцінювачів. Проте, з огляду на події, що висвітлені в «Пояснювальному параграфі» зазначена сума може суттєво відрізнятись на будь-яку дату після дати балансу та цього Звіту.

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

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

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

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

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

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

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, що складається Товариством для надання користувачам цієї інформації, а саме Звіту складеного відповідно до вимог Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 23.02.2006р. № 3480-IV, із змінами і доповненнями (далі – Закон № 3480-IV), та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 2826 від 03.12.2013р., із змінами і доповненнями. До складу цієї інформації включено Звіт про корпоративне управління. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не висловлюємо свою думку щодо цієї іншої інформації, за виключенням виконання вимог, які накладаються Законом № 3480-IV, пункти 5-9 частини 3 пункту 3 статті 127.

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

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

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

На нашу думку, інформація, яка була включена до Звіту про корпоративне управління у відповідності до вимог пунктів 5-9 частини 3 пункту 3 статті 127 Закону № 3480-IV та яка була включена до складу річного звіту Товариства станом на 31.12.2020 року, була підготовлена у відповідності до вимог Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" пункти 5-9 частини 3 пункту 3 статті 127, і надана інформація узгоджена з фінансовою звітністю Товариства.

На нашу думку Звіт про корпоративне управління включає всю інформацію, про яку йде мова у пунктах 5-9 та 1-4 частини 3 пункту 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних

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

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

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про страховика

Повна назва	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «НАДІЙНА»
Код за ЄДРПОУ	34350924
Місцезнаходження	04114 м. Київ, вул. Вишгородська, буд. 45-А/6, офіс 8
Дата державної реєстрації	11.05.2006 р. Печерською районною в м. Києві державною адміністрацією
Основні види діяльності згідно статутних документів	за КВЕД: 65.12 – інші види страхування, крім страхування життя
Дата внесення змін до статуту	25.02.2015р.

№ з/п	Вид страхування	Серія та № ліцензії	Термін дії ліцензії
у формі обов'язкового:			
1	Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АЕ №198650	безстрокова
у формі добровільного:			
2	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АЕ №284200	безстрокова

3	Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	АЕ №284201	безстрокова
4	Страховання медичних витрат	АЕ №284202	безстрокова
5	Страховання від нещасних випадків	АЕ №284203	безстрокова
6	Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	АЕ №284204	безстрокова
7	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АЕ №284211	безстрокова
8	Страховання фінансових ризиків	АЕ №284212	безстрокова
9	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АЕ №284213	безстрокова
10	Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АЕ №284214	безстрокова
11	Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	б/н	безстрокова
12	Добровільне страхування сільськогосподарської продукції	б/н	безстрокова

Стан бухгалтерського обліку та звітності

Бухгалтерський облік Товариством в цілому ведеться у відповідності з вимогами Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р., із змінами і доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та інших нормативних документів щодо питань організації бухгалтерського обліку, які діяли в звітному періоді та у відповідності з обліковою політикою, прийнятою Товариством.

Облікова політика Товариства, визначена наказом № 1-ОП від 02.01.2021р., та розроблена з дотриманням вимог чинного законодавства України з питань ведення бухгалтерського обліку та за період, що перевірявся.

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

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

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

Фінансова звітність за 2021 рік Товариства була затверджена управлінським персоналом до випуску 28 лютого 2022р.

Власний капітал

Відповідно до пп.4.1, 4.2 нової редакції Статуту ПрАТ «СК «НАДІЙНА», зареєстрованого Оболонською районною в місті Києві державною адміністрацією 18.09.2012р., статутний капітал Товариства становить 15 000 000 (п'ятнадцять мільйонів)

гривень, розділений на 8000 (вісім тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1875 (одна тисяча вісімсот сімдесят п'ять) гривень кожна.

Заборгованість зі сплати внесків до статутного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2021 року відсутня. Акцій, викуплених Товариством у акціонерів, на кінець поточного року немає.

Формування статутного капіталу Товариства здійснювалось таким чином:

Первісний розмір статутного капіталу Товариства при його створенні у 2006 році становив 8 000 000 грн. Повна сплата внесків до статутного капіталу підтверджена в аудиторському висновку про фінансову звітність ЗАТ «СК «Надійна» за 2006 рік, виданому ЗАТ Аудиторська компанія «СВІК» (Свідоцтво про внесення в Реєстр АПУ № 0033, код ЄДРПОУ 21501060) 14.09.2007 року. В ньому, зокрема, зазначено:

«Статутний капітал (фонд) Товариства сформований з урахуванням вимог ст. 30 Закону України «Про страхування» у розмірі 8 000 000 (вісім мільйонів) грн. шляхом проведення емісії цінних паперів (акцій), поділений на 8 000 (вісім тисяч) простих іменних акцій номінальною вартістю 1000,00 грн. кожна (свідоцтво Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 243/1/06 від 30.05.2006 р.) та повністю сплачений грошовими коштами через ТОВ КБ «Фінансова ініціатива» 10.05.2006 р. – 50 % та 12.05.2006р. – 50 % загального розміру».

Подальше збільшення статутного капіталу Товариства відбулось у 2013 році. Згідно протоколу загальних зборів акціонерів від 03.09.2013р. № 18 було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу з 8 000 000 грн. до 15 000 000 грн. за рахунок:

1) реінвестиції дивідендів із нерозподіленого прибутку Товариства за попередні звітні періоди в сумі 6 730 100 грн. Розподіл прибутку здійснено на підставі цього ж протоколу загальних зборів акціонерів від 03.09.2013р. № 18, а саме розподілу підлягала частина накопиченого нерозподіленого прибутку Товариства, отриманого за результатами діяльності за 2006-2010 роки;

2) частини накопиченого резервного капіталу в сумі 269 900 грн.

Джерела збільшення статутного капіталу Товариства визначені згідно даних його фінансової звітності:

Назва показника	Сума за роками, тис. грн.:				
	2006	2007	2008	2009	2010
Накопичений нерозподілений прибуток	257,3	5126,5	8376,3	6787,0	7569,3
Резервний капітал	-	-	-	418,8	418,8

Всього статутний капітал збільшено на 7 000 000 грн. шляхом підвищення номінальної вартості 1-ї акції з 1000 грн. до 1875 грн. без зміни загальної кількості простих іменних акцій у розмірі 8 000 штук. Акції нової номінальної вартості розподілено між акціонерами Товариства пропорційно їх участі у статутному капіталі.

Таким чином, на основі вищевикладеного, ми можемо стверджувати, що заявлений статутний капітал Товариства сформовано та сплачено відповідно до вимог чинного законодавства України у розмірі 15 000 000 (п'ятнадцять мільйонів) гривень 00 копійок, що складає 100 (сто) відсотків зафіксованої в Статуті суми статутного капіталу. Формування статутного фонду відбулося з дотриманням вимог Законів України «Про господарські товариства», від 19.09.1991р. № 1576-ХІІ, «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006р. та № 3480-IV та Закону України «Про страхування» від 07.03.1996р. №85/96-ВР.

Станом на 31.12.2021р. загальний розмір статутного капіталу Товариства не змінювався та визначений у сумі 15 000 000,00 грн. (п'ятнадцять мільйонів грн. 00 коп.), що за курсом

Національного Банку України станом на 31 грудня 2021р. гривні до Євро (30,9226) складає 485,1 тис. євро,, та на дату формування розмір статутного капіталу відповідав нормам чинного законодавства.

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

Найменування юридичної особи чи П.І.Б. фізичної особи, яка є засновником чи учасником страховика	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, яка є засновником, учасником, акціонером страховика	Частка в статутному фонді, грн., у т.ч.	Частка в статутном у фонді, %
Боднар Ольга Павлівна	НЮ №236180, виданий Гусятинським РВ УМВС України в Тернопільській області 20.11.2010р.	1 425 000,00	9,5
Яценко Юлія Володимирівна	№005254332, виданий органом 3215 25.09.2020р.,	1 425 000,00	9,5
Жураховська Наталія Борисівна	№275406, виданий Кіровським ВМ Кіровоградського МВ УМВС України в Кіровоградській області 28.12.2010р.	1 425 000,00	9,5
Загнойко Оксана Михайлівна	СН №078673, виданий Дніпровським РУГУ МВС України в м. Києві 24.10.1995р.	750 000,00	5,0
Згоба Ольга Мойсеївна	СС №001036, виданий Івано-Франківським МУВС МВС в Івано-Франківській області 29.08.1995р.	1 425 000,00	9,5
Песиголовець Яніс Олександрович	АЕ №031854, виданий Тернівським РВ Криворізького МУ УМВС України в Дніпропетровській області 23.01.1996р.	1 425 000,00	9,5
Сіпунова Світлана Сергіївна	СН №433513, виданий Московським РУ ГУМВС України в м. Києві 04.03.1997р.	1 425 000,00	9,5
Синельниченко Юлія Павлівна	СО №792175, виданий Подільським РУ ГУМВС України в м. Києві 29.01.2002р.	1 425 000,00	9,5
Фафруник Віталій Богданович	МС №509843, виданий Гусятинським РВ УМВС України в Тернопільській області 24.02.1999р.	1 425 000,00	9,5
Шабаш Роман Іванович	СН № 433674, виданий Московським РУ ГУМВС в м. Києві 04.03.1997р.	2 850 000,00	19,0
Всього		15 000 000,00	100

За звітний рік склад власників акцій Товариства змінювався згідно реєстру акціонерів.

Додатковий вкладений капітал в балансі Товариства відсутній.

Протягом періоду, що перевірявся, розмір резервного капіталу не змінився та станом на 31.12.2021р. становить 872 тис. грн.

Станом на 31.12.2021р. капітал у дооцінках складає 29 184 тис. грн. та склався за рахунок дооцінки об'єктів нерухомості, про що відповідним чином розкрито у Примітках до фінансової звітності за 2021 рік, примітка 8, та відповідає даним, бухгалтерського обліку.

Облік нерозподіленого прибутку та його використання ведеться у порядку визначеному відповідними нормативними документами з бухгалтерського обліку та Статутом. Протягом 2021 року Товариством отримано прибуток в розмірі 322 тис. грн. Станом на 31.12.2021 р. величина нерозподіленого прибутку становить 2 410 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2021р. складає 47 466 тис. грн..

Думка щодо дотримання пруденційних вимог.

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

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

Порушень в порядку формування технічних резервів аудитом не встановлено.

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

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

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

- грошові кошти на поточних рахунках – 1 218,3 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) – 2 842,7 тис. грн.

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

Товариство відповідає нормативу платоспроможності та достатності капіталу.

Станом на 31 грудня 2021 року Товариство дотрималось нормативу платоспроможності та достатності капіталу, а саме величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, що розраховується відповідно до нормативів, становить 36 003,0 тис. грн.

Для виконання нормативу Товариство включає прийнятні активи 42 827,8 тис.грн.:

- 1) грошові кошти на поточному рахунку – 6 629,5 тис.грн.;
- 2) банківські вклади (депозити) – 4 100,00 тис.грн.;
- 3) нерухоме майно – 30 428,3 тис.грн.;
- 4) права вимоги до перестраховиків – 177,6 тис.грн.;
- 5) непрострочена дебіторська заборгованість за договорами страхування – 1 492,4 тис. грн..

Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.

При здійсненні управління ризиками страховик систематизує ризики за такою класифікацією:

1) андеррайтинговий ризик

- ризик недостатності страхових премій і резервів – ризик, викликаний коливанням частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків.

- катастрофічний ризик – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;
 - 2) ризик несплати чергових платежів;
 - 3) ризик дострокового розірвання договору страхування;
 - 4) ринковий ризик.
 - ризик процентної ставки – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів
 - валютний ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;
 - майновий ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;
 - 5) ризик дефолту контрагента – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком.
 - 6) операційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.
- Керівництво приймає управлінські або кадрові рішення в разі виявлення порушень дотримання встановлених політик в частині андеррайтингу/прийняття ризику на страхування, ведення обліку страхових даних. Систематично проводить моніторинг змін (можливих змін) в законодавчому просторі, контролю за ступенем захисту інформаційної мережі Товариства.

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

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

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

Товариство формує такі технічні резерви за видами страхування:

- резерв незароблених премій (резерви премій);
- резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

На виконання положень Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань та рекомендацій Національної комісії, що здійснює регулювання діяльності на ринку фінансових послуг, Товариство станом на 31.12.2021р. здійснило тестування страхових резервів на достатність із залученням актуарія Борця В.А., який діє згідно Свідоцтва № 01-032 від 15.05.2018р.

Загальна сума сформованих страхових резервів станом на 31.12.2021 року складає 4 061,0 тис. грн., в тому числі:

- резерви незароблених премій – 3 344,2 тис. грн.;
- резерв заявлених, але не врегульованих збитків – 555,0 тис. грн.;

- резерви збитків, що виникли, але не заявлені – 161,8 тис. грн.

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

3. Структура інвестиційного портфелю

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

Актив	Сума, тис. грн.
Грошові кошти на поточних рахунках: у таких банківських установах (назва та код ЄДРПОУ банківської установи):	6 717,9
АТ БАНК СІЧ 37716841	54,5
АТ Укрсиббанк 09807750	10,3
АТ МІБ 35810511	45,9
ПАТ Державний ощадний банк України 09322217	1 767,2
ПАТ КБ Приватбанк 14360570	1 015,4
ПАТ Райффайзен банк Аваль 14305909	2 716,0
АТ КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК 14361575	1 020,2
АТ БАНК Траст-Капітал 26519933	88,4
Банківські депозити: у таких банківських установах (назва та код ЄДРПОУ банківської установи):	4 100,00
АТ "Державний ощадний банк України" 09322217	1 000,0
АТ «Райффайзен Банк Аваль» 14305909	1 500,0
АТ КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК 14361575	1 000,0
АТ МІБ 35810511	600,0
Разом	10 817,9

У Товариства відсутні довгострокові фінансові інвестиції.

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

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

5. Суміщення провадження видів господарської діяльності

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

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

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

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

7. Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

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

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

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

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

Будівля, в якій здійснює господарську діяльність Товариство, знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Вишгордська, 45-а/б, оф. №.8. За висновками експерта з технічного обстеження бідівель і споруд Ананьєва Євгена Олександровича (Кваліфікаційний сертифікат АЕ №003741), виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України) встановлено можливість доступу для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення до приміщення ПрАТ «СК «Надійна». Товариством забезпечені доступність місць цільового відвідування і безперешкодність переміщення всередині будівлі; а також місць обслуговування; своєчасне отримання маломобільними групами населення повноцінної і якісної інформації, яка дозволяє орієнтуватися в просторі, використовувати обладнання, отримувати послуги Об'єкти, доступні для осіб з інвалідністю, не обмежують умови життєдіяльності інших груп населення, а також ефективність експлуатації будівлі.

Товариство користується зазначеними приміщенням будівлі на правах оренди, тому відповідальність за наявність відповідної технічної документації покладається на орендодавця.

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

У Структурі Товариства відсутні відокремлені підрозділи.

10. Внутрішній контроль та внутрішній аудит

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

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

Функції внутрішнього аудиту в Товаристві виконує Служба внутрішнього аудиту, яка діє на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженого Протоколом Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «Надійна» (Протокол 20 від 10.04.2014р.). Штат Служби внутрішнього аудиту укомплектовано – 1 штатна одиниця, внутрішній аудитор. План аудиторських перевірок у звітному році виконано. Функції Служби внутрішнього аудиту полягають в проведенні нагляду за поточною діяльністю фінансової установи, здійсненні контролю за дотриманням чинного законодавства, проведенні перевірок поточної фінансової діяльності Товариства.

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

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

Протоколом № 10 засідання Наглядової ради Товариства від 28.02.2019р. внутрішнім аудитором призначена Дуганова Т.О..

Головою Наглядової ради Товариства 14.12.2020р. затверджений Річний план роботи внутрішнього аудитора на 2021 рік.

Внутрішнім аудитором Дугановою Т.О. 03.02.2022р. оформлений звіт для Голови Наглядової ради Товариства щодо результатів фінансово-господарської діяльності Страховика за поточний звітний рік, з яким Голова Наглядової ради Юріна Л.Г. була ознайомлена 03.02.2022р. В результаті внутрішньої аудиторської перевірки поточної діяльності порушень протягом звітного року не виявлено. Таким чином, ми вважаємо, що організація та проведення внутрішнього аудиту є адекватною та відповідає вимогам діючого законодавства та нормативним вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

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

11. Облікова та реєструюча система

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

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

Товариство використовує програмне забезпечення 1С-Підприємство 7.7: Форт: Поліс. Проф 3.5, яке дозволяє забезпечити належний і своєчасний облік фінансово-господарських операцій відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства.

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

12. Готівкові розрахунки

Товариство не здійснює операцій з готівкою.

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

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

14. Порядок формування статутного капіталу (історія походження коштів)

Статутний капітал Товариства станом на кінець дня 31.12.2021р. становив 15 000 000 грн. (п'ятнадцять мільйонів гривень), який зафіксовано в установчих документах, сплачено повністю грошовими коштами та відповідає даним фінансової звітності Товариства.

Інформація про розмір статутного капіталу Товариства у фінансовій звітності станом на 31.12.2021р. розкрита достовірно та у відповідності до установчих документів.

15. Джерела походження складових власного капіталу

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2021 року становив 47 466 тис. грн., з них:

- 15 000 тис. грн. - статутний капітал;
- 872 тис. грн. – резервний капітал;
- 2 410 тис. грн. – нерозподілений прибуток;
- 29 184 тис. грн. – капітал у дооцінках.

Інші фонди Товариством не створювались.

16. Методи оцінки справедливої вартості активів

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

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

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

б) в усіх інших випадках, за справедливою вартістю, з урахуванням коригування на відстрочення різниці між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції. Після первісного визнання Товариство визнає таку відстрочену різницю як прибуток або

збиток лише якщо вона виникає внаслідок зміни чинника (у тому числі чинника часу), який учасники ринку враховували б при визначенні ціни активу.

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

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

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

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

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

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

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

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

Товариство здійснює обов'язкові види страхування, а саме – обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування та дотримується умов визначених кабінетом Міністрів України Порядку № 402, Порядку № 733, Порядку № 944, Порядку № 1219, Порядку № 1535 (676), Порядку № 1788, Порядку № 590, Порядку № 953, Порядку № 1033, Порядку № 358, Порядку № 981, Порядку № 979, Порядку № 980, Порядку № 624, Порядку № 751.

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

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

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

Товариство здійснює не лише добровільні види страхування та має ліцензію на обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення. Товариство згідно Політики з формування технічних резервів формує облік резерву збитків, які виникли, але не заявлені по всім видам обов'язкового та добровільного страхування. Оскільки

Товариство через відсутність ліцензії не укладає договори цивільної відповідальності власників транспортних засобів, тому не формує страховий резерв коливань збитковості.

21. Дотримання умов забезпечення платоспроможності страховика

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

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

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

Станом на 31.12.2021р. статутний капітал Товариства становив 15 000 000 грн. (п'ятнадцять мільйонів) гривень.

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

Станом на 31.12.2021р. гарантійний фонд товариства склав 3 282 тис. грн., з якого резервний капітал становить 872 тис. грн., нерозподілений прибуток – 2 410 тис. грн.

Відповідно до даних «Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності» розділу «Дані про сплачений статутний капітал, гарантійний фонд та платоспроможність страховика за 2021 рік» звітних даних Товариства величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності станом на 31.12.2021р. становить 25 968,5 тис. грн.

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

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

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

Товариство протягом 2021 року забезпечувало умови опрацювання претензій (врегулювання страхових випадків) на всій території України (з метою підтвердження виконання вимог, передбачених пунктом 60 цих Ліцензійних умов).

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Величина чистих активів ПрАТ «СК «НАДІЙНА» становить 47 466 (53 469 – (4 061+1 942))тис. грн., що на 32 466 тис. грн. більше, ніж величина статутного капіталу. Розмір чистих активів відповідає вимогам ст.155 ЦКУ.

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

Протягом 2021 року відбулась змін власників акцій, яким належало 10 і більше відсотків акцій, а саме збільшення акцій до 19 відсотків на користь акціонера Шабаш Р.І.

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

Аналіз фінансового стану Товариства

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

- коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості. Значення коефіцієнта поточної (швидкої) ліквідності станом на 31.12.2021р. у порівнянні з величиною цього коефіцієнта станом на 31.12.2020р. збільшився (з 5,01 до 11,8), що характеризує збільшення у два рази можливості погашення Товариством поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості;

- коефіцієнт загальної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок оборотних коштів. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) відображає, що для погашення 1 гривні поточних зобов'язань (за умови своєчасного розрахунку з дебіторами) Товариство станом на 31.12.2021р. має 11,82 грн., що на 6,8 більше ніж станом на 31.12.2020р.;

- коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно негайне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів та поточних фінансових інвестицій. Коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує, що значна частина боргів Товариства може бути погашена негайно. Збільшення величини коефіцієнту абсолютної ліквідності в порівнянні зі значенням коефіцієнту станом на 31.12.2020р. з 1,86 до 5,57 характеризує збільшення можливості розрахунків Товариства з контрагентами;

- коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів характеризує розмір залучених коштів на 1 грн. власних коштів (власного капіталу). Величина розрахованих коефіцієнтів показує, що на кожен 1 гривню власних коштів, вкладених в активи Товариства, станом на 31.12.2021р. доводиться 0,13 грн. позикових. Значення цього коефіцієнту зменшилося у порівнянні з значенням коефіцієнту станом на 31.12.2020р., тобто зросла незалежність Товариства від зовнішніх джерел фінансування;

- коефіцієнт фінансової незалежності визначає співвідношення власних коштів (власного капіталу) до зобов'язань. Коефіцієнт фінансової незалежності відображає, що Товариство є фінансово незалежним. Значення коефіцієнту станом на 31.12.2021р. в порівнянні зі значенням цього коефіцієнту станом на 31.12.2020р. збільшилося на 3,84 і складає 7,91.

Таблиця 1

Показники	Формула Розрахунку	Розрахунок		Теоретичне значення	Примітки
		Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2021р.		
1. Показники платоспроможності					
1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\text{ф.1(р.1195-р.1100-р.1110)}}{\text{Ф.1 р.1695}}$	5,01	11,8	0,7-0,8	Характеризує, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської

					заборгованості
1.2 Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$\frac{\text{ф.1 р. 1195}}{\text{Ф.1 р. 1695}}$	5,02	11,82	2,0 – 2,5	Відображає платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
1.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{ф.1 (р.1165+ р.1160)}}{\text{Ф.1 р. 1695}}$	1,86	5,57	0,2 – 0,25	Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно
2. Показники фінансової стійкості					
2.1 Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів	$\frac{\text{Ф.1 (р.1595+р.1695)}}{\text{Ф.1 р. 1495}}$	0,24	0,13	$\leq 1,0$	На кожному 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, доводиться 0,13грн. позикових.
2.2 Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{ф.1 р. 1495}}{\text{Ф.1 (р.1595+р.1695)}}$	4,07	7,91	$\geq 0,2$	Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань
2.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань високоліквідними активами	$\frac{\text{ф.1 р.1165}}{\text{ф.1 (р.1595+р.1695)}}$	0,9	1,8	$\geq 0,95$	Означає швидкість покриття своїх зобов'язань активами
2.4 Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{ф.1 р.1495-ф.1 р.1435}}{\text{ф.1 (р.1435+р.1530-р.1180)}}$	22,29	13,74		Товариство досить незалежне
3. Показники ділової активності					
3.1 Коефіцієнт оборотності активів	$\frac{\text{ф.2 р.2010}}{\text{ф.1(р.1300 (гр.3) + р.1300 (гр.4)) / 2}}$	0,32	0,4		Означає ефективність використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення
3.2 Коефіцієнт оборотності власного капіталу	$\frac{\text{ф.2 р.2010}}{\text{ф.1(р.1495 (гр.3) + р.1495 (гр.4)) / 2}}$	0,41	0,44		Показує ефективність використання власного капіталу
3.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\frac{\text{ф.1(р.1195)}}{\text{Ф.1р.1695}}$	22658	21012		

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

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

Звіт керівництва (звіт про корпоративне управління) від 27.02.2022р., складений у відповідності до вимог статей 126 та 127 Закону України від 23.02.2006р. № 3480-IV "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

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

Крім того, ми перевірили наявність інформації стосовно наступних питань:

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

За результатами такої перевірки встановлено:

- власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління Товариством затверджено Протоколом №20 Загальних зборів акціонерів Товариства 10.04.2014р.;
- практика корпоративного управління, що застосовується Товариством, виконується в межах законодавства та у відповідності з нормами Статуту Товариства;
- наданий звіт містить повний перелік проведених загальних зборів акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- наданий Звіт містить персональний склад наглядової ради, інформацію про проведені засідання та прийняті на них рішення;
- також Звіт містить інформацію про виконавчий орган Товариства, його права та обов'язки.

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

- вищий орган Товариства – Наглядова рада Товариства:
- Голова Наглядової ради: Юріна Людмила Геннадіївна,
- члени Наглядової ради: Сіпунова Світлана Сергіївна, Шабаш Роман Іванович.

Змін у складі Наглядової ради в 2021 році не відбувалосьь.

Комітети Наглядової ради в 2021 році не створювались.

Виконавчим органом Товариства є:

Президент Товариства - Ісаєв Микита Костянтинович;

Контролюючий орган Товариства – Ревізор – Дмитрієва Вікторія Вікторівна.

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

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

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

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Украудит XXI - Захід»
Місцезнаходження	79000, м. Львів, вул. С.Томашівського, 5/1
Інформація про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 2010
	Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
	Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Найменування органу. Який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова Рада Товариства
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	14.02.2022р. (Протокол засідання Наглядової ради № 20а)
Тривалість виконання аудиторського завдання	1-й рік

Інформація щодо аудиторських оцінок

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

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

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

шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів;

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

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

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

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

- огляд розкриттів для фінансової звітності та тестування підтвердної інформації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів;

- запит управлінському персоналу, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та внутрішнім юристам щодо наявних та потенційних судових позовів і претензій;

- ознайомлення з внутрішніми розпорядчими документами;

- виконання аналітичних процедур;

- тестування відповідності інформації, відображеної у фінансовому обліку, та коригувань; оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом під час визначення облікових оцінок, про наявність упередженості; оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайної господарської діяльності.

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

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

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

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

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

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

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

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

Протягом 2021 року ми не надавали жодних аудиторських послуг.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Ми виконали аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та інших законодавчих і нормативних актів.

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

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

Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»

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

На нашу думку звіт адекватно відображає інформацію щодо:

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

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

Обмеження на використання та поширення

Цей Звіт призначено для інформування та використання керівництвом Товариства та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною.

При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Товариства, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Крім того, потрібно врахувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Товариства, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються НБУ.

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

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

Відомості про аудиторську фірму

Ідентифікаційний код юридичної особи	30203617
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.ukraud.com.ua
Дата та номер договору на проведення аудиту	№ 3/240 від 15 лютого 2022 року
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	15.02.2022р.-29.04.2022р.

Відомості про суб'єкт господарювання

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

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Тарас Солтис.

Додатки:

1. Фінансова звітність ПрАТ «СК «НАДІЙНА» за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, у складі:
 - Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 2-х аркушах;
 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на 2-х аркушах;
 - Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) на 2-х аркушах;
 - Звіт про власний капітал на 2-х аркушах;
 - Примітки до фінансової звітності на 19-и аркушах.

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

Партнер із завдання з аудиту, Головний аудитор ТзОВ
АФ «Украудит ХХІ-Захід»
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів
аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») 100309)
79000, м. Львів, вул. С. Томашівського, 5/1

Тарас Солтис

Дата видачі: 29 квітня 2022р.