

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРАТ «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА
КОМПАНІЯ «АСКА»
СКЛАДЕНОЇ ВІДПОВІДНО ДО МСФЗ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА 31.12.2016 р.

м. КИЇВ 2017 рік

Office 77, avenue ek. Glushkova 1
Kyiv, Ukraine 03187
tel./fax (38044) 526-94-41, 526-94-85
526-95-17, 526-96-49, 526-96-50
audit@euroconsulting.kiev.ua

Навільон 77, проспект ек. Глушкова 1
Київ, Україна 03187
Тел./факс (38044) 526-94-41, 526-94-85
526-95-17, 526-96-49, 526-96-50
audit@euroconsulting.kiev.ua



EUROAUDIT

ЕВРОАУДИТ

Адресат

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) призначається для власних цінних паперів та керівництва Приватного акціонерного товариства «Українська акціонерна страхова компанія «АСКА» і може бути використаний для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Розділ 1. Звіт щодо фінансової звітності

1.1. Вступний параграф.

Ми провели аудиторську перевірку повного комплексу річної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Українська акціонерна страхова компанія «АСКА» станом на 31 грудня 2016 року, що включає наступні форми: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р. (Форма №1), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік (Форма №2), Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік (Форма №3), Звіт про власний капітал за 2016 рік (Форма №4), а також включає Примітки до фінансової звітності станом на 31.12.2016 р., які містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інших пояснювальних приміток (додаються). Фінансова звітність Приватного акціонерного товариства «Українська акціонерна страхова компанія «АСКА» станом на 31.12.2016 р. складена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені Комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності. Відповідальність за ці фінансові звіти несе управлінський персонал Приватного акціонерного товариства «Українська акціонерна страхова компанія «АСКА». Ми несемо відповідальність за висловлення думки щодо цих фінансових звітів на підставі результатів аудиторської перевірки.

1.1.1. Основні відомості про страховика.

Повне та скорочене найменування. Приватне акціонерне товариство «Українська акціонерна страхова компанія «АСКА», скорочено - ПрАТ «УАСК АСКА» (надалі скорочено – ПрАТ «УАСК АСКА» або Товариство).

Код за ЄДРПОУ. 13490997.

Місцезнаходження. 69005, Україна, місто Запоріжжя, вул. Перемоги, буд.97-А.

Дата державної реєстрації. За даними Витягу є Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань станом на 29.12.2016 р. за номером 1001932170, зазначені дата державної реєстрації, дата та місце запису в Єдиному державному реєстрі про включення до Єдиного державного реєстру відомостей про юридичну особу – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена до набрання чинності Законом України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 30.05.2001 р., 09.11.2004 р. 1 266 120 0000 002329.

Основні види діяльності. За даними Витягу є Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань станом на 29.12.2016 р. за номером 1001932170, зазначені наступні види діяльності: 65.12 – Інше страхування, крім страхування життя; 65.20 – Перестрахування; 66.21 – Оцінювання ризиків та завданої шкоди; 66.22 – Діяльність страхових агентів і брокерів. Фактично

2016 році, підприємство здійснювало різні види добровільного та обов'язкового страхування, окрім страхування життя, що не суперечать законодавству України. Зазначена діяльність відповідає основним видам діяльності підприємства, вказаним в його установчих документах.

Рестраційний номер присвоєний Держфінпослуг. Прат «УАСК АСКА» видане Службою про реєстрацію фінансової установи. Розпорядження Держфінпослуг від 24.06.2004 р. №1224, реєстраційний номер 11101203, серія СТ №344, код фінансової установи 11.

Чисельність працівників. Середня облікова кількість працівників Прат «УАСК АСКА» станом на 31.12.2016 р. складала 315 осіб.

Відповідальність за організацію та ведення бухгалтерського обліку в Прат «УАСК АСКА» покладено на його керівництво з зазначенням посади та міри відповідальності в відповідних документах.

Генеральний директор. На підставі Протоколу від 28.12.2009 р. №2 Загальних зборів акціонерів Прат «УАСК АСКА» Наказом №01-К від 04.01.2010 р. на посаду Генерального директора призначений Шукатко Андрій Олександрович з 01.01.2010 р. Шукатко Андрій Олександрович станом на 31.12.2016 р. є Генеральним директором Прат «УАСК АСКА».

Головний бухгалтер. Наказом №170-К від 15.08.2016 р. на посаду головного бухгалтера призначена Козоріз Валентина Василівна з 16.08.2016 р. Козоріз Валентина Василівна станом на 31.12.2016 р. є головним бухгалтером Прат «УАСК АСКА».

Прат «УАСК АСКА» станом на 31.12.2016 р. має наступні ліцензії.

№	Серія та номер ліцензії	Дата видачі ліцензії	Орган, який видав ліцензію	Вид страхової діяльності, на яку видано ліцензію	Строк дії ліцензії	по
1	Серія АГ №569957	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	13.03.2007	безстроковий
2	Серія АГ №569958	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	13.03.2007	безстроковий
3	Серія АГ №569960	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Добровільне страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	13.03.2007	безстроковий
4	Серія АГ №569962	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Добровільне страхування фінансових ризиків	13.03.2007	безстроковий
5	Серія АГ №569963	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Добровільне страхування судових витрат	12.06.2008	безстроковий
6	Серія АГ №569964	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Добровільне страхування відповідальності власників відповідальності вантажів транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	12.06.2008	безстроковий
7	Серія АГ №569965	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	12.06.2008	безстроковий
8	Серія АГ №569966	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Добровільне страхування залізничного транспорту	13.03.2007	безстроковий

9	Серія АГ №569968	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	24.06.2005	безстроков
10	Серія АГ №569973	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації	25.09.2008	безстроков
11	Серія АГ №569974	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	05.09.2006	безстроков
12	Серія АГ №569976	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому закону володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну наслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	03.06.2005	безстроков
13	Серія АГ №569977	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної безпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру.	31.01.2006	безстроков
14	Серія АГ №569979	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Обов'язкове 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)	13.03.2007	безстроков
15	Серія АГ №569982	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	13.03.2007	безстроков
16	Серія АГ №569983	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Добровільне страхування вантажу та багажу (вантажобагажу)	13.03.2007	безстроков
17	Серія АГ №569985	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Добровільне страхування від нешасних випадків	13.03.2007	безстроков
18	Серія АГ №569986	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Обов'язкове страхування спортсменів вищих категорій	13.03.2007	безстроков

19	Серія АГ №569987	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Обов'язкове особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків	Державне обов'язкове страхування осіб державних органів у справах захисту прав споживачів	Дати прийняття закону з урегулювання питань заміни обов'язкового державного страхування на безпосереднє здійснення компенсаційної виплати з державного бюджету головним розпорядником коштів за цільовими платежами за місцем роботи потерпілих	безстроковий	16.07.2009
20	Серія АГ №569990	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Державне обов'язкове страхування осіб державних органів у справах захисту прав споживачів	Державне обов'язкове страхування осіб державних органів у справах захисту прав споживачів	Дати прийняття закону з урегулювання питань заміни обов'язкового державного страхування на безпосереднє здійснення компенсаційної виплати з державного бюджету головним розпорядником коштів за цільовими платежами за місцем роботи потерпілих	безстроковий	12.06.2008
21	Серія АГ №569993	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої(крім тих, які працюють в установах і організаціях, що не фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд).	Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої(крім тих, які працюють в установах і організаціях, що не фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд).	Дати прийняття закону з урегулювання питань заміни обов'язкового державного страхування на безпосереднє здійснення компенсаційної виплати з державного бюджету головним розпорядником коштів за цільовими платежами за місцем роботи потерпілих	безстроковий	12.06.2008
22	Серія АГ №569956	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Дати прийняття закону з урегулювання питань заміни обов'язкового державного страхування на безпосереднє здійснення компенсаційної виплати з державного бюджету головним розпорядником коштів за цільовими платежами за місцем роботи потерпілих	безстроковий	13.03.2007
23	Серія АГ №569961	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Добровільне страхування осіб (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаяч	Добровільне страхування осіб (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаяч	Дати прийняття закону з урегулювання питань заміни обов'язкового державного страхування на безпосереднє здійснення компенсаційної виплати з державного бюджету головним розпорядником коштів за цільовими платежами за місцем роботи потерпілих	безстроковий	13.03.2007

24	Серія АГ №569975	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Добровільне страхування медичних витрат	05.09.2006	безстроков
25	Серія АГ №569980	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Добровільне страхування водного страхування (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	13.03.2007	безстроков
26	Серія АГ №569981	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби	13.03.2007	безстроков
27	Серія АГ №569984	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Добровільне страхування повітряного транспорту	12.06.2008	безстроков
28	Серія АГ №569988	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Обов'язкове медичне страхування	16.07.2009	безстроков
29	Серія АГ №569992	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	13.03.2007	безстроков
30	Серія АГ №569971	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Обов'язкове державне страхування посадових осіб інспекцій державного архітектурно-будівельного контролю	12.06.2008	До дати прий закону з урегулюван питань замі обов'язкове державного страхування безпосеред здійсненн компенсацій виплати з державного бю головним розпорядник бюджетних ко за цільовим платежами за м роботи потерп безстроков
31	Серія АГ №569967	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	13.03.2007	безстроков
32	Серія АГ №584189	19.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів)	27.12.2010	безстроков
33	Серія АГ №190508	24.01.2013	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Обов'язкове страхування цивільно- правової відповідальності приватного нотаріуса	21.12.2012	безстроков
34	Серія АГ №190507	24.01.2013	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Добровільне страхування сільськогосподарської продукції	19.12.2012	безстроков
35	Серія АГ №284183	15.11.2013	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування.	24.10.2013	безстроков

Дата внесення змін до Статуту. Загальними зборами акціонерів ПРАТ «УАСК АСКА» від 22.04.2016 р. було прийняте рішення про внесення змін до Статуту ПРАТ «УАСК АСКА» та про затвердження нової редакції Статуту, що відповідає вимогам чинного законодавства України (Протокол №1/2016 від 22.04.2016 р. Загальних зборів акціонерів ПРАТ «УАСК АСКА»).

За даними Витягу є Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань станом на 29.12.2016 р. за номером 1001932170, Приватним нотаріусом Резніченко О. А. виконані реєстраційні дії – державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи; 26.05.2016 р. №11031050070038528.

Інших змін до Статуту ПРАТ «УАСК АСКА» протягом 2016 року аудиторами не виявлено.

Станом на 31.12.2016 р. акціонерами ПРАТ «УАСК АСКА» були 19 (дев'ятнадцять) фізичних осіб та 2 (два) юридичні особи, інформація про які виведена нижче.

№ з/п	Назва/П.І.Б. акціонера	Кількість акцій у власності, шт.	Доля в статутному капіталі, %	Доля в статутному капіталі, грн.
1	2	3	4	5
Разом фізичні особи – акціонери, в тому числі				
1	Бутко Ганна Миколаївна	930	0,004957756	9 300,00
2	Безбах Михайло Федорович	754	0,004019514	7 540,00
3	Беляк Лариса Іванівна	1 501	0,008001711	15 010,00
4	Машаро Олена Володимирівна	748	0,003987528	7 480,00
5	Бланк Андрій Семенович	13 615	0,072580477	136 150,00
6	Гохберг Михайло Григорович	7 547	0,040232454	75 470,00
7	Мирополюський Роман Лазаревич	13 615	0,072580477	136 150,00
8	Шапошнікова Іраїда Володимирівна	7 547	0,040232454	75 470,00
9	Шаповалов Вадим Іванович	13 615	0,072580477	136 150,00
10	Шукатко Валентина Володимирівна	8 295	0,044219982	82 950,00
11	Євратько Олексій Олександрович	1 512	0,008060351	15 120,00
12	Васильєва Наталя Володимирівна	1 512	0,008060351	15 120,00
13	Подрушняк Ірина Леонідівна	272	0,00145001	2 720,00
14	Цимідан Юрій Дмитрович	2 999	0,015987429	29 990,00
15	Подрушняк Раїса Тимофіївна	1 360	0,007250051	13 600,00
16	Подрушняк Олександра Семенівна	272	0,00145001	2 720,00
17	Подрушняк Леонід Олександрович	272	0,00145001	2 720,00
18	Сосіс Олександр Йосипович	1 969 905	10,50140608	19 699 050,00
19	Саркісов Олександр Віллемович	1	0,000000533	10,00
Разом юридичні особи – акціонери, в тому числі				
1	195527 SCM FINANCE LIMITED (країна – Кіпр), місцезнаходження: Themistokli Deri, 3, JULI, Nicosia 33340407, ТОВ «СКМ ФІНАНС» (країна – Україна), місцезнаходження: 83001, Донецька область, м. Донецьк, вул. Постишева, буд. 117	16 712 215	89,09148221	167 122 150,00
2		1	0,000000533	10,00
Всього		18 758 488	100	187 584 880,00

1.1.2. Назва кожного із фінансових звітів, які входять до складу перевіреної фінансової звітності.

До складу перевіреної фінансової звітності ПрАТ «УАСК АСКА» за закінчився на 31.12.2016 р., входять наступні фінансові звіти:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р. (Форма №1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік (Форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік (Форма №3);
- Звіт про власний капітал за 2016 рік (Форма №4).

До фінансових звітів за переліченими формами також надані Примітки до фінансової звітності станом на 31.12.2016 р., які містять стислий виклад суттєвих облікових та інших пояснювальних приміток.

1.1.3. Опис обсягу (характеру) аудиторської перевірки та стислий облікових політик (опис важливих аспектів облікової політики).

Опис обсягу (характеру) аудиторської перевірки.

Ми провели аудит відповідно до Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.93 р. №3125-ХІІ, Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №8, Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 р. №163-І. Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевнених супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевнених послуг (РМСАНВ), рік видання 2014, що затверджені для обов'язкового застосування при виконанні завдань в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України (далі – АПУ) №320/1 від 29.12.2015 р. (надалі - МСА), зокрема відповідності із МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що надані до перевірену аудитором фінансову звітність» та інших, а також з урахуванням чинних нормативних актів, що регулюють діяльність страховиків. Аудиторська перевірка включала оцінку застосованих принципів Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом «УАСК АСКА», також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому. Перевірка не розглядалася питання правильності сплати податків, зборів, обов'язкових платежів.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують достовірність розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку і застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також загальну оцінку поданих фінансових звітів.

У своїй роботі аудитор використовував принцип вибіркової перевірки. За допомогою якого аудитором була перевірена та досліджувалась інформація, яка підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання фінансової звітності. Масштаб перевірки становив: документальним методом 40 %, розрахунково-аналітичним - 60 % від загального обсягу документації. Обсяг (масштаб) аудиторської перевірки включав перевірку первинної облікової документації за 2016 фінансовий рік репрезентативною вибіркою не менше 5 відсотків від загальної кількості первинних документів.

Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві викривлення. Плану проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок.

Вибір процедур залежав від судження аудитора, включаючи оцінку суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Використання оцінки цих ризиків, аудитор розглядав заходи внутрішнього контролю, що стосуються

складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Метою проведення аудиторської перевірки фінансової звітності є надання аудиторів можливість висловити думку стосовно того, чи складена фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності.

В ході перевірки вибірково була перевірена наступна документація:

- Ресурсів та засновницькі документи ПрАТ «УАСК АСКА»;
- головна книга підприємства за 2016 рік;
- журнали – ордери за 2016 рік;
- звіт про доходи та витрати страховика за 2016 рік;
- інші річні звіти дані страховика, що складаються згідно з «Порядком складання звітних даних страховиків», затвердженим Держфінпослуг від 03.02.2004 р. №39;
- первинні документи вибірково та по необхідності;
- форми річної фінансової звітності, які складені згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності – Баланс (форма №1) станом на 31.12.2016 р., Звіт про фінансові результати (форма №2) за 2016 рік, Звіт про рух грошових коштів (форма №3) за 2016 рік, Звіт про власний капітал (форма №4) за 2016 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності станом на 31.12.2016 р., які додаються до форм фінансової звітності та до цього аудиторського висновку і завірені керівництвом підприємства.

Інвентаризація на ПрАТ «УАСК АСКА» була проведена станом на 01.12.2016 р. згідно наказу «Про проведення інвентаризації» №211/1 від 01.12.2016 р.

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) про достовірність та повноту річної звітності страховика зроблений аудитором з дотриманням вимог МСА, як того вимагають положення п.2.7 Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 03.02.2004 р. №39, та з врахуванням змісту Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та звітних звітних даних страховика, погоджених Рішенням Аудиторської палати України від 02.04.2006 р. №160/5.

Стислий виклад облікових політик (опис важливих аспектів облікової політики).

Основа підготовки фінансової звітності. Фінансова звітність ПрАТ «УАСК АСКА» підготовлена і складена за Міжнародними стандартами фінансової звітності, з урахуванням можливих коригувань, які будуть зроблені у разі зміни стандартів та тлумачень. Облікова політика ПрАТ «УАСК АСКА» затверджена наказом про облікову політику за №186 від 25.12.2013 р. та наведена у брошурі «ЧАО «УАСК АСКА». Учетная политика в соответствии с МСФО». Облікова політика ПрАТ «УАСК АСКА» розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які підприємство використовує та застосовує при підготовці і складанні фінансової звітності у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності. Основними характеристиками фінансової звітності є достовірність, правдивість, представлення порівнянності, верифікованості (перевірності), зрозумілості, своєчасності, застосовування принципу нарахування, застосовування принципу безперервності діяльності. Використання перелічених основних характеристик фінансової звітності дозволяє забезпечити

достовірне та об'єктивне її складання щодо фінансового стану, результатів діяльності та змін у фінансовому стані підприємства. На протязі періоду, що перевіряється, політика підприємства не змінювалася.

Валюта представлення звітності. Валютою обліку і звітності для цілей підготовки даної фінансової звітності є національна валюта України гривня.

Безперервність діяльності. Фінансова звітність підготовлена на основі припущення безперервності діяльності, що передбачає здатність підприємства реалізовувати активи і виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики. Застосування попередньої оцінки є важливою частиною складання фінансової звітності і не підриває її достовірності. Суттєвість окремих операцій, показників (статей) обліку визначена в обліковій політиці підприємства. Суттєвість залежить від розміру і характеру конкретного упущення або спотворення інформації. Оцінюються в контексті супутніх обставин. Вирішальним фактором може виявитися розмір, або характер відповідної статті фінансової звітності, або поєднання того й іншого. Інформація вважається суттєвою, якщо її нерозкриття або спотворення можуть вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансових звітів. Суттєвість оцінюється окремо в конкретних ситуаціях в залежності від величини і природи (або кількості і іншого) оцінюваного об'єкта. Межа суттєвості становить 100 000,0 гривень.

Помилка попереднього періоду в обов'язковому порядку виправляється при складанні ретроспективного перерахунку, за винятком тих випадків, коли практично неможливо визначити або вплив цієї помилки на конкретний період, або її кумулятивний вплив.

1.2. Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Це включає в себе такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

1.3. Відповідальність аудитора.

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості в супутніх послугах. Ці стандарти вимагають, щоб аудитор дотримувався етичних принципів і планував і проводив аудит таким чином, щоб забезпечити достатню впевненість щодо фінансової звітності не містить суттєвих перекручень та помилок.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття інформації у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розуміння аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит також включає оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримані аудиторські докази є достатніми, належними та прийнятними для висловлення аудиторської думки і забезпечують відповідну основу для складання і надання аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора).

1.4. Підстава для висловлення умовно-позитивної думки.

При складанні фінансової звітності станом на 31 грудня 2016 року та за рік, що закінчився на зазначену дату, ПРАТ «УАСК АСКА» отримало вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. При цьому аудитор не мав змоги отримати достатні і висхідні аудиторські докази для обґрунтування думки стосовно деяких сум дебіторської та кредиторської заборгованості підприємства, оскільки в документах підприємства були відсутні акти звірки з певними контрагентами-дебіторами і контрагентами-кредиторами. На думку аудитора, можливий вплив на фінансову звітність наведених підстав може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

1.5. Висловлення думки (умовно-позитивна думка).

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність ПРАТ «УАСК АСКА» в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПРАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2016 р. та його фінансові результати і рух грошових коштів, капіталу за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідає до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

1.6. Пояснювальний параграф.

Згідно з МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до міжнародних стандартів аудиту» метою аудиту повного комплексу фінансової звітності ПРАТ «УАСК АСКА» є підвищення ступеня довіри користувачів до фінансової звітності, що досягається наданням аудитором можливості висловити свою думку стосовно того, чи відповідає підготовлена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах зазначеній концептуальній основі фінансової звітності. Керуючись власним досвідом, застосовуючи оціночний метод визначення ступеня аудиторського ризику, тобто ризику, що беруть на себе аудитор, даючи висновок про порівняння в полі зору аудиторів, вважаємо, що у даній перевірці існував середній аудиторський ризик. Ця оцінка аудиторського ризику була використана при плануванні перевірки.

В процесі проведення аудиту був виконаний необхідний комплекс процедур відповідно до МСА, а саме:

- передбачений комплекс процедур та прийняття завдань до виконання;
- планування аудиту;
- оцінка внутрішнього контролю;
- ідентифікація та оцінка аудиторських ризиків та рівня суттєвості;
- визначення аудиторської вибірки, виконання тестів контролю та виконання процедур по суті;

- виконання аналітичних процедур;
- аналіз речових документів;
- контроль якості виконання завдань;

- складання аудиторського висновку, та інші.

Проведена нами аудиторська перевірка виступає достатньою основою для висловлення думки стосовно цієї звітності, однак, слід звернути увагу на те, що відповідно до МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту» відповідно до міжнародних стандартів аудиту» аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо надійності фінансової звітності дає її користувачам високий, але не абсолютний, рівень упевненості.

1.6.1. Інформація про активи та пасиви ПРАТ «УАСК АСКА».

У відповідності з Положенням про інвентаризацію активів та зобов'язань затвердженого Наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 р. №879, на наказу №211/1 від 01.12.2016 р. «Про проведення інвентаризації», в ПрАТ «УАСК АСКА» була проведена інвентаризація активів та зобов'язань станом на 01.12.2016 р. Аудиторів спостерігав за інвентаризацією активів та зобов'язань станом на 01.12.2016 р., оскільки дата передувала нашому призначенню аудиторами. Беручи до уваги характер господарської діяльності підприємства, а також внаслідок згаданого обмеження аудиту, ми не мали змоги переконатися в достовірності даних про кількість зобов'язань станом на зазначену дату, проте ми виконали альтернативні процедури отримання достатніх та відповідних аудиторських доказів щодо підтвердження обґрунтування їх наявності. Також зазначаємо, що інвентаризацію на підприємстві проводили інвентаризаційні комісії з належним оформленням матеріалів і реєстрів інвентаризації, яким ми висловлюємо довіру, керуючись вимогами МСА.

Бухгалтерський облік в ПрАТ «УАСК АСКА» організований та веде в відповідності з вимогами Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. №996-XIV. Документування операцій у гріфті вимірнику проводиться на відповідних бухгалтерських рахунках та їх субрахунках з дотриманням положень Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій та з дотриманням Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, які затверджені Міністерства фінансів України від 30.11.99 р. №291. Фінансова звітність ПрАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2016 р. підготовлена і складена за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Інформація про активи.

Нематеріальні активи. В балансі (звіті про фінансовий стан) ПрАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2016 р. наведена інформація про нематеріальні активи. Станом на 31.12.2016 р. в балансі зазначені нематеріальні активи первісною вартістю 5 434,0 тис. грн. (рядок 1001 балансу), які в бухгалтерському обліку обліковувались на рахунок 38 «Нематеріальні активи» первісною вартістю 5 434,0 тис. грн. Накопичена амортизація нематеріальних активів на зазначену дату складала 2 769,0 тис. грн. (рядок 1002 балансу), яка в бухгалтерському обліку обліковувалась на рахунок 13 «Знос необоротних засобів та нематеріальних активів» субрахунок 133 «Знос нематеріальних активів» в сумі 2 769,0 тис. грн. Залишкова вартість нематеріальних активів на 31.12.2016 р. (рядок 1000 балансу) становила 2 665,0 тис. грн. (5 434,0 тис. грн. – 2 769,0 тис. грн.).

У фінансовій звітності станом на 31.12.2016 р. нематеріальні активи відображені за їх собівартістю (за фактичною вартістю придбання) з урахуванням накопиченої амортизації, яка обчислювалась за прямолінійним методом впродовж строку їх використання. Визнання нематеріальних активів та їх представлення у фінансовій звітності здійснювалось на підставі вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 38 «Нематеріальні активи» та відповідно до облікової політики підприємства, що не протирічить вимогам зазначеного стандарту.

Впродовж 2016 року дооцінок або уцінок нематеріальних активів підприємства не проводилось.

Незавершені капітальні інвестиції. В балансі (звіті про фінансовий стан) ПрАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2016 р. наведена інформація про незавершені капітальні інвестиції. Станом на 31.12.2016 р. в балансі зазначені незавершені капітальні інвестиції в сумі 322,0 тис. грн. (рядок 1005 балансу), які в бухгалтерському обліку обліковувались на рахунок 15 «Капітальні інвестиції» субрахунок 151 «Капітальне будівництво» в сумі 322,0 тис. грн. У фінансовій звітності незавершені капітальні інвестиції відображалися за фактичною вартістю.

соби́варті́стю (за фактичною вартістю). Незавершені капітальні інвестиції в бухгалтерському обліку станом на 31.12.2016 р. представляли собою накопичені витрати, пов'язані з капітальним будівництвом.

Виділення статті «Незавершені капітальні інвестиції» в фінансовій звітності розглядається в Міжнародних стандартах фінансової звітності як додаткова вимога органу національної стандартизації та, на думку аудитора, відповідає потребам користувачів звітності.

Основні засоби. В балансі (звіт про фінансовий стан) ПРАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2016 р. наведена інформація про основні засоби. Станом на 31.12.2016 р. в балансі зазначені основні засоби первісною вартістю 208 233,0 тис. грн. (рядок 1011 балансу), які в бухгалтерському обліку обліковувались на рахунок 10 «Основні засоби» і на рахунок 11 «Інші оборотні матеріальні активи» загальною первісною вартістю 208 233,0 тис. грн. Знос основних засобів на зазначену дату складав 66 875,0 тис. грн. (рядок 1012 балансу), який в бухгалтерському обліку обліковувався на рахунок 13 «Знос оборотних активів» субрахунок 131 «Знос основних засобів» і субрахунок 132 «Знос інших оборотних матеріальних активів» на загальну суму 66 875,0 тис. грн. Залишкова вартість основних засобів станом на 31.12.2016 р. (рядок 1010 балансу) становила 141 358,0 тис. грн. (208 233,0 тис. грн. – 66 875,0 тис. грн.).

В момент первісного визнання активом, об'єкт, що визнавався у якості основних засобів, опіювався за собівартістю (за фактичною вартістю). В подальшому, після первісного визнання в якості активу, деякі об'єкти основних засобів продовжували обліковуватися за собівартістю (за фактичною вартістю) за вирахуванням накопиченого зносу (модель собівартості), а деякі об'єкти обліковувались за їх справедливою вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від знецінення (модель переоцінки). Переоцінка основних засобів проводилась щорічно для того, щоб виключити можливість існування значних відмінностей між балансовою вартістю основних засобів і їх справедливою вартістю. Переоцінка основних засобів проводилась за категоріями основних засобів: земельні ділянки; будівлі та споруди.

Амортизація основних засобів розраховувалась прямолінійним методом відповідно до строків корисного використання. Виключення складали такі об'єкти основних засобів, як земельні ділянки, по яким амортизація не нараховувалась.

Виродовж 2016 року станом на 31.12.2016 р. в обліку підприємства була проведена переоцінка будівель і споруд, земельної ділянки, про що в обліку зроблені відповідні бухгалтерські записи. Опіювання за справедливою вартістю проводилось на підставі професійного судження незалежних експертів.

У фінансовій звітності станом на 31.12.2016 р. основні засоби відображались за моделлю собівартості і за моделлю переоцінки за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від знецінення. Представлення вартості основних засобів у фінансовій звітності здійснювалось на підставі вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 16 «Основні засоби» та облікової політики підприємства, яка не протирічить вимогам зазначеного стандарту.

Фінансові інвестиції. В балансі (звіт про фінансовий стан) ПРАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2016 р. наведена інформація про фінансові інвестиції. Станом на 31.12.2016 р. в балансі зазначені довгострокові інвестиції, які обліковувались за методом участі в капіталі інших підприємств (рядок 1030 балансу) вартістю 18 328,0 тис. грн., і представляли собою акції, що засвідчували частку ПРАТ «УАСК АСКА» в статутному капіталі іншого підприємства – ПРАТ «Страхова компанія «АСКО Донбас фінансінг», також в балансі зазначені довгострокові інші фінансові інвестиції (рядок 1035 балансу) вартістю 6 351,0 тис. грн., що представляли собою в тому числі: облігації державного займу на суму 3 296,0 тис. грн.; акції інших компаній на суму

3 055,0 тис. грн. Інформація про фінансові інвестиції наведена в бухгалтерському по бухгалтерському рахунку 14 «Довгострокові фінансові інвестиції».

Зазначені в балансі фінансові інвестиції визначаються як фінансові інструменти, що приводять до виникнення фінансового активу. Фінансові активи передбачаються облігаціями та дольовими інструментами. Фінансові інструменти класифікуються як такі, що призначені для продажу. Первісно фінансові інструменти визнаються за справедливою вартістю. Якщо існує активний ринок для фінансового інструменту (а саме, котирування визначене і відоме всім учасникам ринку), справедлива вартість цього фінансового інструменту визначається на підставі котирування. Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, то їх справедлива вартість оцінюється з використанням інших методів. Подальша оцінка фінансових інструментів, що не котируються на активному ринку, не може бути доведена до справедливої вартості, то такий фінансовий інструмент оцінюється за історичною вартістю.

В балансі станом 31.12.2016 р. акції інших компаній в сумі 3 055,0 тис. грн. наведені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки на 31.12.2016 р. даних біржового реєстру фондової біржі ПФТС та Української біржі (переоцінка вартості впродовж 2016 року відображені у складі доходів та витрат, при цьому бухгалтерському обліку свідчать певні бухгалтерські записи), а облігації внутрішнього державного займу в сумі 3 296,0 тис. грн. та акції, що засвідчували частку ПрАТ «УАСК АСКА» в статутному капіталі іншого підприємства – ПрАТ «Страхова компанія «Донбас Північний» в сумі 18 328,0 тис. грн., наведені за історичною вартістю (додатково врахуванням змін від участі в капіталі).

Представлення вартості фінансових інвестицій у фінансовій звітності здійснювалось на підставі вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку «Фінансові інструменти: подання», Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та облікової політики підприємства, яка не протирічить вимогам зазначених стандартів.

Відстрочені податкові активи. В балансі (звіті про фінансовий стан) ПрАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2016 р. наведена інформація про відстрочені податкові активи. Станом на 31.12.2016 р. в балансі зазначені відстрочені податкові активи в сумі 2 758,0 тис. грн. (рядок 1045 балансу), які в бухгалтерському обліку обліковуються на рахунку 17 «Відстрочені податкові активи» в сумі 2 758,0 тис. грн. і представляють тимчасові різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань та оцінкою цих зобов'язань, яка використовувалась з метою оподаткування.

Представлення розміру відстрочених податкових активів у фінансовій звітності здійснювалось на підставі вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку «Податки на прибуток» та облікової політики підприємства, яка не протирічить вимогам зазначеного стандарту.

Запаси. В балансі (звіті про фінансовий стан) ПрАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2016 р. наведена інформація про запаси. Станом на 31.12.2016 р. в балансі зазначені запаси (рядок 1100, 1101 балансу) загальною вартістю 669,0 тис. грн. в бухгалтерському обліку обліковувались на рахунку 20 «Виробничі запаси» і на рахунку «МШП» загальною вартістю 669,0 тис. грн.

В обліку запаси оцінювались за найменшою з двох величин: за собівартістю та за чистою ціною продажу. При вибутті запасів використовувався метод ідентифікації собівартості відповідної одиниці запасів. Впродовж 2016 року дооцінок та/або переоцінок запасів на підприємстві не відбувалось.

Представлення вартості запасів у фінансовій звітності здійснювалось на підставі вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 2 «Запаси» та облікової політики підприємства, яка не протирічить вимогам зазначеного стандарту.

Гроші та їх еквіваленти. В балансі (звіт про фінансовий стан) ПРАТ «ВАСК АСКА» станом на 31.12.2016 р. наведена інформація про гроші та їх еквіваленти. Станом на 31.12.2016 р. в балансі зазначені гроші та їх еквіваленти (рядок 1165, 1167 балансу) загальною вартістю 66 954,0 тис. грн., які в бухгалтерському обліку обліковувались на рахунок 31 «Рахунки в банках» субрахунок 311 «Поточні рахунки в національній валюті» і субрахунок 312 «Поточні рахунки в іноземній валюті» загальною сумою 668,0 тис. грн. та на рахунок 35 «Поточні фінансові інвестиції» на суму 66 286,0 тис. грн. Гроші та їх еквіваленти, що обліковувались по бухгалтерському обліку, представляли собою грошові кошти на поточних і депозитних рахунках в банківських установах.

Зазначені в балансі гроші та їх еквіваленти визнаються як фінансові інструменти, що приводять до виникнення фінансового активу. Фінансові активи представлені безпосередньо грошовими коштами або будь-якими договірними правами на отримання грошових коштів. Первісно фінансові активи визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює балансовій вартості, і згодом враховуються по вартості, яка амортизується.

Представлення грошей та їх еквівалентів у фінансовій звітності здійснювалось на підставі вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 32 «Фінансові інструменти: подання», Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та облікової політики підприємства, яка не протирічить вимогам зазначених стандартів.

Витрати майбутніх періодів. В балансі (звіт про фінансовий стан) ПРАТ «ВАСК АСКА» станом на 31.12.2016 р. наведена інформація про витрати майбутніх періодів. Станом на 31.12.2016 р. в балансі зазначені витрати майбутніх періодів в сумі 6 406,0 тис. грн. (рядок 1170 балансу). В бухгалтерському обліку витрати майбутніх періодів обліковувались на рахунок 39 «Витрати майбутніх періодів» на субрахунок 391 «Виспрощені аквізиційні витрати» в сумі 6 402,0 тис. грн. і на субрахунок 392 «Права закористання інтелектуальної власності» в сумі 4,0 тис. грн. Зазначені суми представляли собою суми витрат, які були оплачені підприємством у 2016 році, а будуть віднесені до витрат в майбутніх звітних періодах.

При складанні фінансової звітності за вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності дану статтю балансу, на думку аудиторів, необхідно було рекласифікувати на поточну і непоточну складові дебіторської заборгованості, однак її визнають у фінансовій звітності також можна пояснити як податкову вимогу органу виконавчої стандартизації та таку, що відповідає потребам користувачів звітності.

Дебіторська заборгованість. В балансі (звіт про фінансовий стан) ПРАТ «ВАСК АСКА» станом на 31.12.2016 р. наведена інформація про дебіторську заборгованість. Дебіторська заборгованість поділяється на поточну (короткострокову) і довгострокову (в залежності від строків її погашення). Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів.

Зазначена в балансі дебіторська заборгованість визнається у якості фінансового інструмента, що приводить до виникнення фінансового активу. Фінансові активи представлені безпосередньо дебіторською заборгованістю. Первісно у фінансовій звітності дебіторська заборгованість визнається за справедливою вартістю, яка визнається як дисконтована сума майбутнього погашення за ринковою відсотковою ставкою. Після первісного визнання, дебіторська заборгованість враховується за справедливою вартістю, використовуючи метод ефективної ставки за винятком

деяких випадків. Поточна (короткострокова) дебіторська заборгованість визнається фактичною сумою погашення, яка дорівнює балансовій вартості, і згодом враховується по вартості, яка амортизується. Вся поточна дебіторська заборгованість поділяється на частини: дебіторська заборгованість зі страхової діяльності та дебіторська заборгованість з іншої господарської діяльності (для кожного з визначених видів дебіторської заборгованості розрахунок резервів сумнівних боргів здійснюється окремо). Дебіторська заборгованість визнається в балансі коли підприємство стає стороною контрактів зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші вигоди.

Дебіторська заборгованість, що наведена в балансі (звіті про фінансовий стан) ПрАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2016 р., представлена наступною дебіторською заборгованістю:

- довгостроковою дебіторською заборгованістю в сумі 103,0 тис. грн. (рядок 1064 балансу), що являє собою непогашені позики співробітниками підприємства;
- залишком коштів у централізованих страхових резервних фондах в сумі 37 000,0 тис. грн. (рядок 1065 балансу), що являє собою базові гарантовані внески до фондів МВР;
- дебіторською заборгованістю за продукцію, товари, роботи, послуги в сумі 90 900,0 тис. грн. (рядок 1125 балансу), що являє собою дебіторську заборгованість контрагентів за страховою діяльністю підприємства та за іншою його господарською діяльністю;
- дебіторською заборгованістю за виданими авансами в сумі 47 570,0 тис. грн. (рядок 1126 балансу), що являє собою дебіторську заборгованість контрагентів за отриманими підприємством авансами, пов'язаними зі страховою діяльністю;
- дебіторською заборгованістю за розрахунками з нарахованих доходів в сумі 1 800,0 тис. грн. (рядок 1140 балансу), що являє собою дебіторську заборгованість контрагентів з нарахованими доходами підприємства;
- іншою поточною дебіторською заборгованістю в сумі 15 557,0 тис. грн. (рядок 1141 балансу), що являє собою іншу дебіторську заборгованість контрагентів, в тому числі регрес і відшкодування збитків;
- часткою перестраховика у страхових резервах страховика в сумі 430 963,0 тис. грн. (рядок 1180 балансу), що являє собою частки перестраховиків у страхових резервах підприємства, в тому числі:

в резервах збитків або резервах належних виплат в сумі 138 687,0 тис. грн. (рядок 1182 балансу);

в резервах незароблених премій в сумі 289 676,0 тис. грн. (рядок 1183 балансу);

в інших страхових резервах в сумі 2 600,0 тис. грн. (рядок 1184 балансу).

Інформація про згадану дебіторську заборгованість наведена в бухгалтерському обліку підприємства на відповідних бухгалтерських рахунках.

Представлення дебіторської заборгованості у фінансовій звітності здійснюється на підставі вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 9 «Інструменти», Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 32 «Інструменти: подання», Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 «Інструменти: визнання та оцінка», з врахуванням вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 4 «Страхові контракти», та облікової політики підприємства, що не протирічить вимогам зазначених стандартів.

Інформація про пасиви.

Власний капітал. В балансі (звіті про фінансовий стан) ПрАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2016 р. наведена інформація про складові власного капіталу. Станом на 31.12.2016 р. в балансі зазначені наступні складові власного капіталу:

- у рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» зазначений статутний капітал підприємства в розмірі 187 585,0 тис. грн. В бухгалтерському обліку інформація про розмір статутного капіталу відображалась на рахунку 40 «Статутний капітал». Формування статутного капіталу ПрАТ «УАСК АСКА» зазначено нижче;

1405 «Капітал у доопцінках» зазначений капітал у доопцінках підприємства в розмірі 118 777,0 тис. грн. В бухгалтерському обліку інформація про розмір капіталу в доопцінках відображається на рахунок 42 «Долатковий капітал» субрахунок 423 «Доопцінка необоротних активів» і являє собою накопичені доопцінки необоротних активів з проведення переоцінки, проведеної в 2016 році;

1415 «Резервний капітал» зазначений резервний капітал підприємства в розмірі 4 369,0 тис. грн. В бухгалтерському обліку інформація про розмір резервного капіталу відображається на рахунок 43 «Резервний капітал» і являє собою сформований резервний капітал підприємства, поповнень якого в 2016 році не відбувалося;

1420 «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» зазначений загальний прибуток підприємства станом на 31.12.2016 р., що представляє собою результат діяльності підприємства в розмірі 132 919,0 тис. грн. В бухгалтерському обліку інформація про нерозподілений прибуток (непокриті збитки) субрахунок 441 «Нерозподілений прибуток (непокриті збитки)» субрахунок 442 «Непокриті збитки», субрахунок 443 «Прибуток, неперехований в звітному періоді»;

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам, формувannya та сплату статутного капіталу.

Станом на 31.12.2016 р. розмір Статутного капіталу ПрАТ «УАСК АСКА» становить 187 584 880,00 грн. (сто вісімдесят чотири мільйони п'ятсот вісімдесят чотири тисячі вісімсот вісімдесят гривень), про що зазначено в його Статуті, оновлена редакція якого зареєстрована Приватним нотаріусом Резніченко О. А. 26.05.2016 р. (номер запису 0151650070038528).

Статутний капітал ПрАТ «УАСК АСКА» розподілений на 18 695 665 штук простих акцій та 62 823 штук привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 10,0 грн. за одну акцію, загальна кількість акцій 18 758 488 штук. Свідчення про реєстрацію в Державному реєстрі іменних акцій у кількості 18 395 665 штук №203/1/11 видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 30.08.2011 р. Свідчення про реєстрацію привілейованих іменних акцій №31/1/10 видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 05.02.2010 р. Останній додатковий випуск простих іменних акцій у кількості 300 000 штук зареєстровано у Державному реєстрі випусків цінних паперів та фондового ринку 28.10.2014 р. за реєстраційним номером 128/1/2014-Т, що було засвідчено в Державному реєстрі випусків акцій, виданим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України.

Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку ПрАТ «УАСК АСКА» видане Свідчення про реєстрацію випуску простих іменних акцій на загальну суму 186 956 650 грн. номінальною вартістю 10,0 грн. у кількості 18 695 665 штук, яке зареєстровано в Державному реєстрі випусків цінних паперів. Реєстраційний номер 128/1/2014 р., дата видачі 31.03.2015 р. Дане Свідчення видане замість Свідчення №203/1/11 та Свідчення №128/1/2014-Т, які втратили чинність.

Станом на 31.12.2016 р., за даними наданого реєстратором Реєстру власників цінних паперів, зареєстровані акції розподілені поміж акціонерами наступним чином (без урахування деталей поділу на прості та привілейовані акції між акціонерами):

- 2 юридичні особи володіють загальною кількістю акцій 16 712 216 штук, що становить 89,0914875% Статутного фонду;
 - 19 фізичних осіб володіють загальною кількістю акцій 2 046 272 штук, що становить 10,9085125% Статутного фонду.
- Формування статутного капіталу відбувалося шляхом випусків акцій. Емісії акцій ПрАТ «УАСК АСКА» зареєстровані відповідно до діючого законодавства України.
- Загальна кількість акцій всіх випусків дорівнює 18 758 488 штук, в тому числі:

- Перша емісія простих іменних акцій у кількості 2000 штук на суму 2 000 000 крб., зареєстрована Управлінням грошового обігу і цінних Міністерства фінансів України 07.04.1993 р., Свідоцтво №46/1/93;
- Друга емісія акцій на суму 80 261 000 000 крб. номіналом 1 000 000 крб., з них простих іменних у кількості 77 725 штук на суму 77 725 000 000 крб. і 2 536 штук привілейованих іменних на суму 2 536 000 000, зареєстрована Головним фінансовим управлінням Донецького Облвиконкому 02.11.1995 р., Свідоцтво №210/1/95;
- Третя емісія акцій на суму 1 309 770 гривень номіналом 10 грн., з них простих іменних у кількості 126 557 штук на суму 1 265 570 грн., і 4 420 штук привілейованих іменних на суму 44 200 грн., зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 26.11.1997 р., Свідоцтво №951/1/97;
- Четверта емісія акцій на суму 2 602 610 гривень номіналом 10 грн., з них простих іменних у кількості 252 466 штук на суму 2 524 660 грн. і 7 795 штук привілейованих іменних на суму 77 950 грн., зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 31.12.1997 р., Свідоцтво №1096/1/97;
- П'ята емісія акцій на суму 3 702 610 гривень, номіналом 10 грн., з них простих іменних у кількості 358 753 штук на суму 3 587 530 грн. і 11 508 штук привілейованих іменних на суму 115 080 грн., зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 16.06.1998 р., Свідоцтва №327/1/98 і №328/1/98, форма випуску – документарна;
- Шоста емісія акцій на суму 6 802 610 гривень номіналом 10 грн., з них простих іменних у кількості 658 297 штук на суму 6 582 970 грн. і 21 964 штук привілейованих іменних на суму 219 640 грн., зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 23.07.1998 р., Свідоцтво №405/1/98 і №406/1/98, форма випуску – документарна;
- Сьома емісія акцій на суму 7 936 390 гривень номіналом 10 грн., з них простих іменних у кількості 768 014 штук на суму 7 680 140 грн. і 25 625 штук привілейованих іменних на суму 256 250 грн., зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 30.11.1999 р., Свідоцтво №592/1/99 і №593/1/99, форма випуску – документарна;
- Восьма емісія акцій на суму 9 095 290 гривень зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 10.10.2000 р., з них прості іменні акції в кількості 162 штук номіналом 10 грн. на суму 8 801 620 грн, Свідоцтво №534/1/00 і привілейовані іменні акції в кількості 29 367 штук номіналом 10 грн, на суму 293 670 грн., Свідоцтво №535/1/00, форма випуску – документарна;
- Дев'ята емісія акцій на суму 17 896 920 гривень зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 12.02.2002 р., з них: прості іменні акції в кількості 789 692 штуки номіналом 10 грн. на суму 17 896 920 грн., Свідоцтво №76/1/02, форма випуску – документарна;
- Десята емісія акцій на суму 29 896 820 гривень зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 21.11.2002 р., з них прості іменні акції в кількості 199 990 штук номіналом по 10 грн. кожна на суму 11 999 900 гривень, Свідоцтво №549/1/02, форма випуску – документарна;
- Одинадцята емісія акцій на суму 41 605 260 гривень зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 08.10.2003 р., з них прості іменні акції номіналом 10 грн. у кількості 4 120 057 штук на суму 41 200 570 гривень, Свідоцтво №482/1/03, форма випуску – документарна;
- Дванадцята емісія акцій на суму 52 584 880 гривень зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 21.09.2004 р., з них прості іменні акції номіналом 10 грн. у кількості 5 207 339 штук на суму 52 073 390 грн., Свідоцтво №568/1/04, форма випуску – документарна;
- Тринадцята емісія акцій на суму 64 584 880 гривень зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 28.10.2005 р., Свідоцтво про реєстрацію

Згідно з роз'ясненням – закрите.

Статутний капітал ПрАТ «УАСК АСКА» сплачувався грошовими коштами за частковими акціонерами та реінвестується в розвиток діяльності за статутними правилами. Статутний капітал ПрАТ «УАСК АСКА» становить 31.12.2016 р. сплачений в повному обсязі у встановлені законодавством терміни та встановлені установчим документом документам. В 2016 році збільшення статутного капіталу не здійснювалось. Долякові емісії не проводились. Станом на 31.12.2016 р. розмір статутного капіталу ПрАТ «УАСК АСКА» перевищує мінімальний розмір статутного капіталу (який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя), що встановлено в ст.30 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР і еквівалентний 1 млн. євро.

— Виконавча емісія на суму 174 584 880 гривень зареєстрована Державною комісією з фінансових ринків, Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №24/1/09, дата видачі 23.06.2009 р., форма існування документа, номінальна вартість 10,00 грн., кількість - 17 395 665 штук, у зв'язку зі зміною форми випуску акцій замінено на нове Свідоцтво №30/1/10, дата реєстрації 28.10.2005 р., форма існування документа, акції прості іменні, номінальна вартість 10,00 грн., кількість - 62 823 штуки, у зв'язку зі зміною форми випуску акцій замінено на нове Свідоцтво №31/1/10, дата реєстрації 28.10.2005 р., форма існування документа, акції привілейовані іменні, номінальна

Гарантовані іменні, номінальна вартість 10,00 грн., кількість - 62 823 штуки.

форма існування документа, акції прості іменні, номінальна вартість 6 395 665 штук, та Свідцтво про реєстрацію випуску акцій 28.10.2005 р., форма існування документа, акції

наведена інформація про довгострокові зобов'язання, короткострокові зобов'язання (кредиторську заборгованість) і забезпечення (резерви, страхові резерви). Кредиторська заборгованість поділяється на поточну (короткострокову) і довгострокову (в залежності від строків її погашення). Поточна кредиторська заборгованість відноситься до поточних зобов'язань.

Зазначена в балансі кредиторська заборгованість визначається у якості фінансового інструмента, що приводить до виникнення фінансових зобов'язань. Фінансові зобов'язання представлені безпосередньо кредиторською заборгованістю, кредиторська заборгованість Первісно у фінансовій звітності кредиторська заборгованість визнається за справедливою вартістю, яка визначається як дискontована сума майбутнього погашення за річної відсотковою ставкою. Після первісного визнання, кредиторська заборгованість враховується за справедливою вартістю, використовуючи метод ефективної відсотки, за винятком деяких випадків. Поточна (короткострокова) кредиторська заборгованість визнається за фактичною сумою погашення, яка дорівнює балансовій вартості, і згодом враховується по вартості, яка амортизується. Підприємство визнає фінансові зобов'язання в своїй звітності тільки тоді, коли воно підписує договір/угоду, на підставі якого виникає такий фінансовий інструмент. Без наявності юридичного договору та інших підтвердних документів, визнання фінансових інструментів не допускається.

За терміном погашення кредити поділяються на короткострокові та довгострокові. Всі довгострокові і короткострокові кредити визнаються в тому звітному періоді, в якому вони були отримані. Первісна вартість кредитів приймається рівною справедливій вартості, яка в разі, якщо кредит був отриманий на ринкових умовах, дорівнює фактично отриманим грошовим коштам за мінусом витрат, безпосередньо пов'язаних з отриманням такого кредиту. Довгострокові кредити підлягають обліку на кожну звітну дату за амортизованою вартістю, яка являє собою поточну вартість очікуваних майбутніх грошових потоків, дискontованих за ефективною ставкою. Короткострокові кредити підлягають обліку, виходячи з фактично отриманих грошових коштів за мінусом витрат, безпосередньо пов'язаних з отриманням таких кредитів.

Резерв – це зобов'язання, щодо якого існує невизначеність щодо погашення або суми виконання. При створенні резерву приймаються до уваги всі зобов'язання, які виникають в результаті минулих подій, не пов'язаних з майбутніми діями підприємства.

Формування страхових резервів здійснювалось у відповідності з вимогами законодавчих актів України та інших нормативно-правових документів, виданих Міністерством фінансів України.

Довгострокові зобов'язання, короткострокові зобов'язання (кредиторська заборгованість) і забезпечення (резерви, страхові резерви), що наведені в балансі (фінансовий стан) ПрАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2016 р., представлені наступними зобов'язаннями та забезпеченнями:

- довгостроковими кредитами банків в сумі 149,0 тис. грн. (рядок 1510 балансу), що являють собою заборгованість підприємства за довгостроковими займами в іноземній валюті;
- довгостроковими забезпеченнями (забезпеченнями виплат персоналу) в сумі 8 150,0 тис. грн. (рядок 1520, 1521 балансу), що являють собою забезпечення виплат персоналу;
- страховими резервами в сумі 554 467,0 тис. грн. (рядок 1530 балансу), що являють собою сформовані страхові резерви підприємством, в тому числі:
 - резерв збитків або резерв належних виплат в сумі 158 391,0 тис. грн. (рядок 1531 балансу);
 - резерв незароблених премій в сумі 361 902,0 тис. грн. (рядок 1533 балансу);
 - інші страхові резерви в сумі 34 174,0 тис. грн. (рядок 1534 балансу);

- короткостроковими кредитами банків в сумі 15 350,0 тис. грн. (рядок 1600 балансу), що

являють собою заборгованість підприємства за короткостроковими кредитами банків в

- поточною кредиторською заборгованістю за товари, роботи, послуги в сумі 5 289,0 тис. грн. (рядок 1615 балансу), що являє собою кредиторську заборгованість підприємства

перед контрагентами за отриманими від них послугами;

- поточною кредиторською заборгованістю за розрахунками з бюджетом в сумі 6 058,0 тис. грн. (рядок 1620 балансу), що являє собою кредиторську заборгованість підприємства

перед бюджетом за несплаченими податками, зборами, внесками, в тому числі кредиторську заборгованість підприємства перед бюджетом з податку на прибуток в сумі

5 787,0 тис. грн. (рядок 1621 балансу);

- поточною кредиторською заборгованістю за страхування зі страхування в сумі 240,0 тис. грн. (рядок 1625 балансу), що являє собою кредиторську заборгованість підприємства

перед бюджетом за несплаченими соціальними внесками;

- поточною кредиторською заборгованістю за розрахунками з оплати праці в сумі 1 006,0 тис. грн. (рядок 1630 балансу), що являє собою кредиторську заборгованість підприємства

перед працівниками зі сплати заробітної плати та інших виплат;

- поточною кредиторською заборгованістю за одержаними авансами в сумі 57 355,0 тис. грн. (рядок 1635 балансу), що являє собою кредиторську заборгованість підприємства

перед контрагентами за отриманими від них авансами;

- поточною кредиторською заборгованістю за страховою діяльністю в сумі 51 213,0 тис. грн. (рядок 1650 балансу), що являє собою кредиторську заборгованість підприємства

перед контрагентами за страховою діяльністю (за розрахунками по страховим виплатам);

- іншими поточними зобов'язаннями в сумі 102,0 тис. грн. (рядок 1690 балансу), що

являють собою кредиторську заборгованість підприємства за розрахунками з іншими

кредиторами.

Інформація про згадану кредиторську заборгованість, про забезпечення наведена в

бухгалтерському обліку підприємства на відповідних бухгалтерських рахунках.

Представлення інформації про довгострокові зобов'язання, короткострокові

зобов'язання (кредиторська заборгованість) і забезпечення (резерви, страхові резерви) у

фінансовій звітності здійснювалось на підставі вимог Міжнародного стандарту

бухгалтерського обліку 9 «Фінансові інструменти», Міжнародного стандарту

бухгалтерського обліку 32 «Фінансові інструменти: подання», Міжнародного стандарту

бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», з врахуванням

вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 4 «Страхові контракти», та

облікової політики підприємства, яка не протирічить вимогам зазначених стандартів.

1.6.2. Інформація про фінансові результати ПрАТ «УАСК АСКА».

Загалом дохід визнавався підприємством під час збільшення активу або зменшення

зобов'язання, яке обумовлювало приріст власного капіталу за умови, що величина доходу

може бути достовірно оцінена. Дохід, пов'язаний з наданням послуг, визнавався,

виходячи зі ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу, якщо може

бути достовірно оцінений результат такої операції.

Підприємство впродовж 2016 року одержувало доходи від реалізації послуг з видів

страхування, інших ніж страхування життя. За такими видами діяльності дохід

визнавався, якщо існувала впевненість, що підприємство отримає премію від

проведення операції страхування і перестрахування. Також у звітному році підприємство

одержувало і інші доходи: від надання агентських послуг для інших страховиків, часток

страхових відшкодувань, виплат компенсованих перестраховиками, сум, що повертаються

із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій, від розміщення тимчасово

вільних грошових коштів (відсотки від депозитів), від продажу цінних паперів, інші

доходи. Інші доходи визнавалися коли існувала впевненість, що підприємство отримає

економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можливо визначити. Доходи визнавалися за вирахуванням витрат на його одержання у тому в якому була проведена операція.

Загалом, витрати - це зменшення економічних вигод підприємства за певний період в результаті вибуття активів або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу, іншому, ніж за рахунок виплат учасникам (власникам). Витрати приймалися підприємством до обліку в сумі, що дорівнювала величині оплати в грошовій або іншій формі або величині визнаної кредиторської заборгованості. Величина оплати або кредиторської заборгованості приймалась, виходячи з умов, ціни та інших умов, узгоджених сторонами у договорах.

Витрати визнавалися у звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами та отриманими доходами за конкретними видами доходів. Витрати визнавалися у звіті про фінансові результати негайно, якщо вони створювали майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди відповідали або переставали відповідати вимогам визнання активу в балансі.

Податок на прибуток визначався підприємством на підставі вимог Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. №2755-VI.

Доходи та витрати накопичувались підприємством на відповідних субрахунках бухгалтерського обліку.

Загальний фінансовий результат діяльності обчислювався різницею між доходами та витратами підприємства.

Доходи та витрати за 2016 рік від страхової, фінансової і іншої діяльності відображені підприємством у відповідних рядках Звіту про фінансові результати (за сукупний дохід) за 2016 рік. За результатами діяльності підприємства за 2016 рік «УАСК АСКА» від страхової, фінансової і іншої діяльності отриманий прибуток становив 7 660,0 тис. грн. (рядок 2350 звіту про фінансові результати).

Представлення інформації про доходи, витрати, фінансовий результат у фінансовій звітності здійснювалось на підставі вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, положень Концептуальної основи фінансової звітності та облікової політики підприємства, яка не протирічить вимогам згаданих основ.

1.6.3. Інформація про рух грошових коштів ПрАТ «УАСК АСКА».

Інформація про рух грошових коштів підприємства відображена у відповідних рядках Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 рік.

Представлення інформації про рух грошових коштів у фінансовій звітності здійснювалось на підставі вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, положень Концептуальної основи фінансової звітності та облікової політики підприємства, яка не протирічить вимогам згаданих основ.

1.6.4. Інформація про власний капітал ПрАТ «УАСК АСКА».

Інформація про власний капітал підприємства (його зміни впродовж 2016 року) відображена у відповідних рядках Звіту про власний капітал за 2016 рік. За 2016 рік порівнянні з 2015 роком, власний капітал підприємства збільшився за рахунок збільшення капіталу у дооцінках і за рахунок отриманого прибутку.

Представлення інформації про власний капітал у фінансовій звітності здійснювалось на підставі вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, положень Концептуальної основи фінансової звітності та облікової політики підприємства, яка не протирічить вимогам згаданих основ.

1.7. Інші питання.

Ми звертаємо увагу на зміст Приміток до фінансової звітності станом на 31 грудня 2016 року, в яких йдеться про те, що, виходячи з припущення безперервності діяльності,

управлінський персонал вивчення в безперервності діяльності та не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність, постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій, які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства.

Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо увагу на те, що діяльність і операції ПРАТ «УАСК АСКА», так само, як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і можуть далі перебувати протягом певного часу під впливом тривалої невизначеності в економічному та політичному середовищі України. Наша думка не була модифікована з цього приводу.

Розділ 2. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів при аудиті фінансової звітності

З метою формування професійного судження щодо дотримання страховиком положень законодавчих та нормативних актів, аудитор розглянув і розкриває наступні питання.

2.1. Можливість (спроможність) страховиком безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців.

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що ПРАТ «УАСК АСКА» продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому (протягом найближчих 12 місяців), не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припинити діяльність, чи шукати захисту від кредиторів згідно з законами або нормативними актами, а активи та зобов'язання відповідним чином обліковуються, ґрунтуючись на тому, що підприємство зможе продати свої активи й погасити свої зобов'язання, продовжуючи звичайну діяльність.

Під час аудиту були розглянуті такі групи факторів, що могли б вплинути на безперервність діяльності, а саме: фінансові умови (коли величина чистих активів менше величини статутного капіталу, відсутність перспективи погашення у встановлений термін залучених позикових коштів або продовження терміну позики або необхідного використання короткострокових позик для фінансування довгострокових активів, нездатність дєбиторів погашати заборгованість у встановлені терміни, несприятливі значення основних фінансових коефіцієнтів, що характеризують діяльність підприємства, нездатність підприємства в строк сплачувати платежі кредиторам, нездатність забезпечити фінансування розвитку діяльності або здійснення інших важливих інвестицій); виробничі умови (звільнення основного управлінського персоналу без найму налегжної заміни, втрата ринків збуту страхових послуг, ліцензій, проблем з трудовими ресурсами); інші умовні факти (недотримання вимог законодавства, аналізовани судами позови стосовно підприємства, рішення і вимоги яких (якщо такі позови будуть задоволені) навряд чи зможуть бути виконані, зміни в законодавстві чи політиці уряду, які можуть мати негативний вплив на фінансово-господарську діяльність підприємства).

Проте було оцінені висловлювання управлінського персоналу щодо здатності підприємства безперервно продовжувати діяльність, вивчені протоколи зборів акціонерів та протоколи засідань наглядової ради на предмет згадки в них про фінансові труднощі підприємства, проведені обговорення з юристами підприємства, що стосуються наявності судових позовів і правильності оцінки їх результатів на фінансовий стан підприємства, проаналізовані події після звітної дати з метою визначення, який вплив вони роблять на здатність підприємства продовжувати свою безперервну діяльність.

Аудитором було виявлено, що управлінський персонал ПрАТ «УАСК АСК» планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку підприємства, а основні зміни будуть пов'язані, насамперед, із новими страховими продуктами та подальшим розвитком клієнтського сервісу, підвищенням ефективності операційної діяльності, впровадженням сучасної системи обслуговування договорів страхування для оптимізації процесів, що дасть змогу підприємству залишатись на ринку страхових послуг у якості лідера галузі.

Зібрані докази не дають аудиторам підстав сумніватись у здатності ПрАТ «УАСК АСК» безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців.

Не змінюючи думки про достовірність представленої фінансової звітності, звертаємо увагу користувачів на існування факторів невизначеності, що зумовлюють економічним спадом, знеціненням національної валюти, політичною нестабільністю, триваючим збройним конфліктом на Сході України з квітня 2014 року. Зазначене може мати негативний вплив на результати діяльності і фінансовий стан ПрАТ «УАСК АСК», але, на нашу думку, не ставить під сумнів здатність підприємства безперервно продовжувати діяльність. Проте, на дату надання аудиторського висновку (затверджено незалежного аудитора), остаточний вплив згаданих вище факторів та їх наслідки для підприємства, не можуть бути достовірно визначені і передбачені.

2.2. Відповідність (невідповідність) прийнятої керівництвом страхової облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності.

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, закінчився 31.12.2016 р., є Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (IAS International Accounting Standards), Міжнародні стандарти фінансової звітності (IFRS International Financial Reporting Standards), що були розроблені Радою (Комітетом) Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачення міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені Комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку, діяли на дату складання фінансової звітності, Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. №996-XIV, інші національні законодавчі та нормативні акти щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності в редакції, чинній на 31 грудня 2016 року, та офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, внутрішні нормативні документи, положення ПрАТ «УАСК АСК» стосовно визначення облікової політики, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності за 2016 рік. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та фінансової звітності, які прийняті та офіційно наведені на веб-сайті Міністерства фінансів України, але ще не набули чинності, підприємством не застосовуються.

На нашу думку, принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики підприємства, яка затверджена Наказом про облікову політику №186 від 11 грудня 2013 року, свідчать, що політика є незмінною, в цілому відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та нормам чинного законодавства України для складання фінансової звітності страховика.

На підприємстві застосовується необхідна та достатня кількість бухгалтерських рахунків, які дають можливість здійснювати повний облік усіх господарських операцій, також наявність їх аналітичної структури для забезпечення детальної, змістовної інформації та прийняття управлінських рішень, складання податкової та статистичної звітності.

Зміни в обліковій політиці ПрАТ «УАСК АСК» мали місце в 2016 році та були обумовлені з новаціями в діяльності підприємства. В звітному періоді, відповідно

наказу від 01.11.2016 р., до облікової політики підприємства вносились зміни у зв'язку з впровадженням проекту прямого врегулювання збитків в Україні.

На нашу думку, аудитори отримали достатні та прийнятні аудиторські докази про те, що розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з обліковими оцінками, відповідає вимогам застосовуваної концептуальної основи фінансової звітності відповідно до МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації». Аудитори визначають, що будь-які облікові оцінки, які були ідентифіковані як такі, що мають високий рівень невизначеності попереднього оцінювання, не призводять до значних ризиків.

2.3. У разі збільшення розміру статутного капіталу - дотримання вимоги щодо такого збільшення винятково у грошовій формі для страховиків-резидентів або гарантійного депозиту для філій страховиків-нерезидентів.

ПРАТ «УАСК АСКА» протягом 2016 року не здійснювало емісії цінних паперів, змін в розмірі статутного капіталу не відбувалося.

Заявлений у фінансовій звітності станом на 31.12.2016 р. розмір статутного капіталу ПРАТ «УАСК АСКА» в сумі 187 585,0 тис. грн. відповідає зазначеному в установчих документах та в свідцтві про реєстрацію випуску акцій. Розмір статутного капіталу відповідає законодавчим вимогам та статутним документам, а також повністю і своєчасно сплачений грошовими коштами у терміни, встановлені чинним законодавством.

2.4. Перевіщення вартості чистих активів страховика над зареєстрованим розміром статутного капіталу станом на кінець звітного періоду.

Під час аналізу величини чистих активів страховика аудитор використовував положення Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств, схвалених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17.11.2004 р. №485. Вартість чистих активів страховика станом на звітну дату розраховувалась як величина, визначена шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку.

Розрахована вартість чистих активів ПРАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2016 р. склала 177 812,0 тис. грн. Статутний капітал ПРАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2016 р. склав 187 585,0 тис. грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом станом на 31.12.2016 р. становить -9 773,0 тис. грн. Тобто станом на 31.12.2016 р. вартість чистих активів ПРАТ «УАСК АСКА» менша від розміру його статутного капіталу.

Додатково аудитор повідомляє, що розрахована вартість чистих активів ПРАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2015 р. склала 159 998,0 тис. грн. Статутний капітал ПРАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2015 р. склав 187 585,0 тис. грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом станом на 31.12.2015 р. становила -27 587,0 тис. грн. Тобто станом на 31.12.2015 р. вартість чистих активів ПРАТ «УАСК АСКА» також менша від розміру його статутного капіталу.

Наведена аудитором інформація вказує на те, що вартість чистих активів ПРАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2016 р. не відповідає вимогам законодавства, зокрема, не відповідає положенням пункту 2.5 розділу 2 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. №40 (надалі – Ліцензійні умови).

У разі, якщо страховиком не виконується вимога пункту 2.5 розділу 2 Ліцензійних умов щодо перевіщення вартості чистих активів над зареєстрованим розміром статутного фонду, страховик має вжити заходів щодо приведення своєї діяльності у відповідність до зазначеної норми, а також у відповідність до норм п.3 статті 155 Цивільного кодексу України від 16.01.2003 р. №435-IV.

2.5. Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика розрахунковим нормативним запасом платоспроможності протягом року.

Згідно ст.30 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. М страховики зобов'язані дотримуватися певних умов забезпечення платоспроможності, зокрема, тому числі забезпечення перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності.

Відповідно до обсягів страхової діяльності страховики зобов'язані підтримувати належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів).

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) страховика вираховується з вартості майна (загальної суми активів) страховика суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань, у тому числі страхових. Страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому цим Законом.

На будь-яку дату фактичний запас платоспроможності страховика повинен перевищувати розрахунковий нормативний запас платоспроможності.

Нормативний запас платоспроможності страховика, який здійснює страхування інших, ніж страхування життя, на будь-яку дату дорівнює більшій з величин, а саме:

- перша - підраховується шляхом множення суми страхових премій за попередні 12 місяців на 0,18 (останній місяць буде складатися із кількості днів у місяці розрахунку). При цьому сума страхових премій зменшується на 50% суми страхових премій, належних перестраховикам;

- друга - підраховується шляхом множення суми страхових виплат за попередні 12 місяців на 0,26 (останній місяць буде складатися із кількості днів у місяці розрахунку). При цьому сума страхових виплат зменшується на 50% суми виплат, що компенсуються перестраховиками згідно з укладеними договорами перестрахування.

Приймаючи до уваги наведене, за розрахунками аудитора, фактичний запас платоспроможності ПрАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2016 р. складає 175 147,0 тис. грн.

Нормативний запас платоспроможності (далі скорочено – НЗП) на будь-яку дату повинен дорівнювати більшій з визначених величин та розрахований нижче (дані в таблиці наведені в тис. грн.).

НЗП =	(Сума страхових премій)	–	(Сума премій, належних перестраховикам * 0,5)	* 0,18
	603748		429016 * 0,5 = 214508	

НЗП =	(Сума страхових виплат)	–	(Сума виплат, що компенсуються перестраховиками * 0,5)	* 0,26
	92791		26946 * 0,5 = 13473	

Отже, розрахунковий нормативний запас платоспроможності складає 70 063,0 тис. грн. Тобто фактичний запас платоспроможності перевищує нормативний 2,5 раза.

Як зазначалось вище, на будь-яку дату фактичний запас платоспроможності страховика повинен перевищувати розрахунковий нормативний запас платоспроможності. Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом дорівнює 105 084,0 тис. грн. (175 147,0 тис. грн. – 70 063,0 тис. грн.).

Таким чином, на підставі здійснених розрахунків, аудитор отримав достатні докази про те, що фактичний запас платоспроможності ПРАТ «УАСК АСКА» за період з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року на будь-яку дату перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності, що означає, що ПРАТ «УАСК АСКА» дотримується вимог ст.30 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР щодо підтримання належного рівня фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) на будь-яку дату.

2.6. Перевищення на звітну дату фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників.

За розрахунками аудитора станом на 31.12.2016 р. фактичний запас платоспроможності (нетто-активів) ПРАТ «УАСК АСКА» складає 175 147,0 тис. грн., розрахунковий нормативний запас платоспроможності складає 70 063,0 тис. грн., величина перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом дорівнює 105 084,0 тис. грн. (175 147,0 тис. грн. – 70 063,0 тис. грн.), що у відсотках дорівнює 59,99. Враховуючи офіційний курс гривні до іноземної валюти євро, який станом на 31.12.2016 р. складає 28,422604 грн. за 1 євро та оприлюднений Національним банком України на власній сторінці в мережі Інтернет, перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності складає 3 697,2 тис. євро (105 084,0 тис. грн. / 28,422604 грн.), що становить не менше 1 млн. євро.

Отже, вимоги до провадження діяльності з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, що визначені в пп.2.1.2 п.2.1 розділу 2 Ліцензійних умов провадження обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 23.12.2004 р. №3178, станом на 31.12.2016 р. ПРАТ «УАСК АСКА» виконуються.

2.7. Належного ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків.

Ведення обліку ресурсів договорів страхування (перестрахування) та страхових полісів відповідає чинним нормативним актам – здійснюється в електронному вигляді з фіксуванням основних показників умов договорів за видами страхування. Облік договорів страхування та надходження платежів забезпечується програмою «INSIS». Наявні журнали обліку договорів страхування (перестрахування) за об'єктами та видами страхування зберігаються в паперовому вигляді, прошиті, пронумеровані та скріплені печаткою. Журнал заяв про настання страхового випадку ведеться належним чином. При складанні договорів в ПРАТ «УАСК АСКА» керуються положеннями ст.16 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР. Аудитор підтверджує, що умови укладених договорів страхування та перестрахування відповідають затвердженим Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Правилам страхування по відповідних видах.

2.8. Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів у звітному році відповідно до вимог законодавства.

Формування страхових резервів ПРАТ «УАСК АСКА» здійснювалось у відповідності з вимогами ст.31 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР, з вимогами Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами

страхування, іншими, ніж страхування життя, які затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. №3104-Вимогами Порядку розрахунку резервів незароблених премій, що проводиться договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власних наземних транспортних засобів, затвердженого Постановою Кабінету Міністрів України від 23.07.2008 р. №671, з вимогами Порядку і правил формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.11.2003 р. №123.

Протягом 2016 року ПрАТ «УАСК АСКА» проводило види страхування інші, крім страхування життя.

Формування страхових резервів здійснювалось на підставі обліку договорів і виїмок страховальників щодо виплати страхового відшкодування за видами страхування. Частка перестраховиків у відповідних видах страхових резервів за видами страхування визначаються одночасно з розрахунком страхових резервів.

Величина страхових резервів та частка перестраховиків у страхових резервах відображаються в обліку на окремих бухгалтерських рахунках, а в фінансовій звітності – окремими статтями балансу. Протягом 2016 року ПрАТ «УАСК АСКА» формування (розраховувало та нараховувало) в бухгалтерському обліку наступні види страхових резервів за видами страхування, які станом на 31.12.2016 р. мали наступну величину:

- резерв незароблених премій сформований в розмірі 361 902,0 тис. грн.;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків сформований в розмірі 158 391,0 тис. грн.;
- інші резерви, в тому числі у складі:

резерв збитків, які виникли, але не заявлені, сформований в розмірі 13 577,0 тис. грн.;

резерв катастроф сформований в розмірі 20 597,0 тис. грн.

(у складі інших резервів станом на 31.12.2015 р. обліковувався резерв коливань збитковості в розмірі 4 638,0 тис. грн., який протягом 2016 року був списаний, більше не формувався, тобто станом на 31.12.2016 р. його величина дорівнювала 0 тис. грн.).

Всього станом на 31.12.2016 р. в ПрАТ «УАСК АСКА» було сформовано страхових резервів в розмірі 554 467,0 тис. грн.

Частка перестраховиків у зазначених страхових резервах станом на 31.12.2016 р.:

- частка перестраховиків в резерві незароблених премій становила 289 677,0 тис. грн.;
- частка перестраховиків в резерві заявлених, але не виплачених збитків, становила 138 686,0 тис. грн.;
- частка перестраховиків в інших резервах становила 2 600,0 тис. грн.

Всього станом на 31.12.2016 р. в ПрАТ «УАСК АСКА» частка перестраховиків у страхових резервах становила 430 963,0 тис. грн.

Згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме згідно з вимогами п. 15 Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 «Страхові контракти», ПрАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2016 р. було проведено перевірку адекватності своїх страхових зобов'язань. Тестування адекватності страхових зобов'язань станом на 31.12.2016 р. було проведено ТОВ «Дослідницький центр «Евклід», а саме актуарієм Редька Антоніною Вікторівною, яка має Свідоцтво №03-018 від 31.01.2017 р. Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх. Висновок перевірки підтверджує, що систематичних недоліків та невідповідностей Міжнародним стандартам фінансової звітності, прийнятої в ПрАТ «УАСК АСКА» методології формування резервів збитків, що заявлені та не врегульовані, та збитків, що виникли та не заявлені, не виявлено, резерв незароблених премій сформовано в адекватному обсязі.

Викладене вище дозволяє аудиторю зробити висновок про те, що формування страхових резервів ПрАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2016 р. відповідає вимогам законодавчих і нормативних актів України, відповідає вимогам стандартів фінансової звітності, а також зробити висновок про адекватність та достатність страхових резервів страховика для майбутніх страхових виплат.

2.9. Дотримання страховиком нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг.

Про розміщення страхових резервів з урахуванням безпечності, придатковості, ліквідності, диверсифікованості згадується в ст.31 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР. Обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика містяться в Положенні про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика, затверджені Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 23.02.2016 р. №396.

Станом на 31.12.2016 р. технічні резерви ПрАТ «УАСК АСКА» представлені наступними категоріями активів на загальну суму 554 467 тис. грн., в тому числі:

- грошовими коштами на поточних рахунках в сумі 668 тис. грн. (0,12%); норма макс 30;
- банківськими вкладками (депозити) в сумі 66 286,0 тис. грн. (11,95%); норма макс 70 (1*20);
- правами вимоги до перестраховиків всього - 383 134 тис. грн., із них: права вимоги до перестраховиків в сумі 244 447 тис. грн. (44%); норма макс 50 (1*20); права вимоги до перестраховиків у резерві заявлених, але не виплачених збитків, які включаються в повному обсязі в сумі 138 687 тис. грн.;
- нерухомим майном в сумі 100 867 тис. грн. (20%); норма макс 20 (1*10);
- цінними паперами, емітованими державою в сумі 3 296,0 тис. грн. (0,6%); норма макс 80;
- акціями в сумі 216 тис. грн. (0,04%); норма макс. акції українських емітентів 10 (1*3).

Порушень в порядку формування технічних резервів перевіркою не встановлено. Представлення страхових резервів окремими категоріями активів здійснено ПрАТ «УАСК АСКА» з дотриманням вимог чинного законодавства. Політика щодо розміщення страхових резервів є об'єктивною та характерною для достатності активів, визначених для категорії представлення коштів страхових резервів. Політика щодо формування та оцінки резервів, обліку активів ПрАТ «УАСК АСКА» дотримується. Негативного впливу істотних операцій з активами на дотримання страховиком вимог до платоспроможності і розміщення страхових резервів не виявлено. Норматив достатності активів протягом періоду, що перевіряється, має позитивне значення.

Аудитор підтверджує, що ПрАТ «УАСК АСКА» розміщує кошти страхових резервів відповідно до вимог ст.31 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР. Активи, якими представлені кошти страхових резервів, відповідають критеріям якості активів страховика та диверсифікованості, що встановлені Положенням про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика, затвердженим Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 23.02.2016 р. №396.

2.10. Оцінки можливості виконання страховиком протягом звітного року прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань з урахуванням питомої частини простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфелю страховика.

Аудитор підтверджує, що протягом 2016 року ПрАТ «УАСК АСКА» здійснює операції з перестрахування у відповідності з чинними ліцензіями. В ПрАТ «УАСК АСКА» регламентоване укладання договорів перестрахування, якщо страховик окремим об'єктом страхування перевищує 10 відсотків суми сплаченого страхового фонду і сформованих вільних резервів та страхових резервів, як того вимагає положення ст.30 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР. Операції з перестрахування ведуться за договорами перестрахування. Розрахунок страхових платежів (внесків, премій) до перерахування перестраховику здійснюється у відповідності з обліком власного утримання та узгодженими з цедентом страховими тарифами.

Перевіркою операцій з перестрахування відповідно до вимог Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР порушень не встановлено. Процес кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у складі страхового портфелю страховика немає.

2.11. Істотні операції з активами, які здійснював страховик протягом 2016 року, та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10%.

Протягом 2016 року аудитором не виявлено здійснення ПрАТ «УАСК АСКА» будь-яких істотних операцій з активами, які б мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, більше, ніж на 10%.

Твердження управлінського персоналу ПрАТ «УАСК АСКА» (відповідно до сторони) про те, що протягом 2016 року ПрАТ «УАСК АСКА» здійснювало операції з активами, які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, більше, ніж на 10%, відсутнє.

2.12. Запровадження страховиком системи управління ризиками.

Правила організації і функціонування системи управління ризиками у страховика, які затверджені Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.02.2014 р. №295.

На виконання згаданого розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них, ПрАТ «УАСК АСКА» запроваджена Система управління ризиками.

Система управління ризиками в ПрАТ «УАСК АСКА» здійснюється за допомогою процедур андеррайтингу та передачі ризиків у перестрахування. Зокрема, процедура андеррайтингу в 2016 році здійснювалась згідно бізнес-процесу «Андеррайтинг» затвердженого в ПрАТ «УАСК АСКА» в сьомій редакції цього бізнес-процесу (редакція затверджена Наказом №53 від 30.04.2015 р. по підприємству, діяла за період з 01.01.2016 по 13.04.2016 р.), та в восьмій редакції цього бізнес-процесу (редакція затверджена Наказом №74 від 13.04.2016 р. по підприємству, діяла за період з 14.04.2016 по 31.12.2016 р.).

Здійснення управління ризиками ПрАТ «УАСК АСКА» проводиться за допомогою запровадженої системи управління ризиками, а саме: визначається специфіка страхування як сфери бізнесу і пов'язано із діяльністю страховика, яка складається з визначення, ідентифікації, оцінки виявлення можливих наслідків та розробки процедур контролю за операційною діяльністю.

При здійсненні управління ризиками ПрАТ «УАСК АСКА» систематизує ризики за регламентованою у Розпорядженні класифікацією з виділенням наступних ризиків:

ризик інвестицій в акції, валютний ризик, ризик спреду, майновий ризик, ризик страхування здоров'я (викликаний змінами виплат та витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів медичного страхування), ризик, викликаний змінами виплат та витрат, понесених у зв'язку з обов'язковим договором медичного страхування, ризик, понесених у зв'язку з правовою відповідальністю власників наземних транспортних засобів).

Аудитору надані аналітичні дані та показники, які характеризують ступень залежності стану нетто-активів від зазначених ризиків.

Діяльність ПрАТ «УАСК АСКА» з управління ризиками основної діяльності

включає наступні процеси:

- оцінка небезпек та розробка умов страхування;
- ідентифікація об'єктів страхування та визначення розміру страхового платежу у відповідності до затверджених умов;
- встановлення розмірів власного утримання та передача надлишку відповідальності у перестрахування;
- планування і забезпечення заходів по диверсифікації портфелю активів з метою зменшення ризиків надмірної концентрації активів;
- інше.

Вказані процеси регламентуються відповідними внутрішніми положеннями ПрАТ «УАСК АСКА».

За результатами проведеного стрес-тестування за 2016 рік (стрес-тест станом на 31.12.2016 р.) найбільш суттєвими ризиками, з урахуванням специфіки діяльності ПрАТ «УАСК АСКА», були ризик, пов'язаний із зменшенням ринкової вартості нерухомості, що може призвести до падіння величини нетто-активів на 19,66% та ризик, пов'язаний із падінням ціни акцій, що не перебудують у лістингу на фондовій біржі, що може призвести до падіння величини нетто-активів на 4,84%. Інші стрес-сценарії мають вплив не більше ніж на 3% на загальну величину нетто-активів і, на думку управлінського персоналу ПрАТ «УАСК АСКА», не є суттєвими.

Також факторами ризику для підприємства в 2016 році були зазначені:

- високі політичні ризики, пов'язані з проведенням АТО в Україні;
- економічна рецесія в світовій економіці;
- зниження фактичного рівня доходів населення, поліпшення споживчого настрою, девальвації національної валюти та коливання інфляції;
- наслідки зміни курсу національної валюти;
- відсутність кредитування банками населення (зокрема - видачі кредитів для придбання автомобілів та іпотечних кредитів);
- значне зменшення соціальних статей витрат підприємствами країни (в тому числі і витрат на корпоративне страхування персоналу) в очікуванні поліпшення стану світової економіки.

Керівництво ПрАТ «УАСК АСКА» приймає управлінські або кадрові рішення в разі виявлення порушень дотримання встановлених політик в частині прийняття ризику на страхування, ведення обліку страхових даних, системно проводити процедури моніторингу змін (можливих змін) в законодавчому просторі, контролю за ступенем захисту інформаційної мережі підприємства.

2.13. Адекватність організації та проведення страховиком внутрішнього аудиту (контролю).

Внутрішній аудит в ПрАТ «УАСК АСКА» здійснюється Службою внутрішнього аудиту (контролю). В 2016 році функціонування системи внутрішнього аудиту (контролю) в ПрАТ «УАСК АСКА» регламентується Положенням про Службу внутрішнього аудиту (контролю), що затверджене Протоколом Наглядової ради ПрАТ «УАСК АСКА» № 59 від 23.09.2014 р. Напрямами роботи Служби внутрішнього аудиту (контролю) визначені перевірка та оцінка адекватності та ефективності корпоративного управління, організації

управління ризиками та системи внутрішнього контролю, а також якості працівниками покладених на них обов'язків.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) здійснювала свою діяльність річним планом, який погоджувався Генеральним директором та затверджувалася Наглядовою радою підприємства.

Заплановані Службою внутрішнього аудиту (контролю) перевірки в 2016 році виконані відповідно до плану. Об'єктами внутрішнього аудиту в 2016 році виступали:

- система мотивації персоналу;
- організація запровадження нової облікової програми;
- внутрішні нормативні документи, бізнес-процеси, страхові продукти.

За результатами внутрішніх аудитів Службою внутрішнього аудиту підготовлено висновки про відповідні об'єкти аудиту та надано звіт Наглядовій раді «УАСК АСКА».

2.14. Стан корпоративного управління.

Загальними зборами акціонерів затверджені «Принципи корпоративного управління ПАТ «Українська акціонерна страхова компанія АСКА» (Протокол від 29.03.2013). Текст принципів розміщено на офіційному сайті ПрАТ «УАСК АСКА» за адресою в мережі інтернет http://www.asca.com.ua/ukr/corp_upr/.

Згідно вимог Статуту протягом звітного року в ПрАТ «УАСК АСКА» управління виступали: Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Генеральний директор виступає одноосібним виконавчим органом. Наглядова рада виступає органом, що здійснює захист прав акціонерів, і в межах компетенції, Статутом, чинним законодавством та Положенням про Наглядову раду (затверджено Протоколом №1/2016 від 22.04.2016 р. Загальних зборів акціонерів ПрАТ «УАСК АСКА»), контролює та регулює діяльність Генерального директора.

Протягом 2016 року фактів відхилень від принципів корпоративного управління встановлено.

Також в 2016 році відсутні факти порушення членами Наглядової ради «УАСК АСКА» та одноосібного виконавчого органу внутрішніх правил, що могло б заподіяти шкоди страховику або споживачам фінансових послуг.

За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління у тому числі системи внутрішнього контролю, відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. №514-VI, були отриманні докази, які дозволяють сформулювати судження про те, що прийнята та функціонуюча система корпоративного управління в ПрАТ «УАСК АСКА» відповідає вимогам Статуту та вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. №514-VI.

2.15. Наявність подій після дати балансу, які не були відображені у звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан.

За період з 01.01.2017 р. (після дати балансу) до дати надання аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора), інформація про наявність подій, які могли б вплинути на фінансову звітність ПрАТ «УАСК АСКА» за 2016 рік аудитором не була встановлена в при проведенні аудиту не ідентифікована.

Аудитор не несе відповідальності за виконання аудиторських процедур щодо фінансових звітів після дати цього документу. Протягом періоду між датою аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) до дати опублікування фінансових звітів за 2016 рік відповідальність за інформування про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе керівництво ПрАТ «УАСК АСКА».

2.16. Активи, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, та їх відображення у фінансовій звітності.

В балянсі (звіт) про фінансовий стан) ПРАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2016 р. (звіт) 1011, 1012, 1010 балянсу), міститься інформація про основні засоби, в тому числі і про основні засоби, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України у тимчасово окупованих територіях України, в бухгалтерському обліку обліковувались на 31.12.2016 р. (звіт) 9 (лев'я) об'єктів. Станом на 31.12.2016 р. основні засоби, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, відображались без будь-яких відмінностей від інших основних засобів. Представлення вартості цих основних засобів у фінансовій звітності здійснювалось на підставі вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 16 «Основні засоби» та збиткової політики підприємства, яка не протирічить вимогам зазначеного стандарту. Збиток основних засобів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, в бухгалтерському обліку обліковувались на 31.12.2016 р. станом на 14 372,0 тис. грн. (40 359,1 тис. грн. - 14 372,0 тис. грн.).

Виродовж 2016 року в бухгалтерському обліку і у фінансовій звітності станом на 31.12.2016 р. основні засоби, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, в бухгалтерському обліку обліковувались на 31.12.2016 р. станом на 25 987,1 тис. грн. (40 359,1 тис. грн. - 14 372,0 тис. грн.).

Знос основних засобів станом на 31.12.2016 р. становив 25 987,1 тис. грн. (40 359,1 тис. грн. - 14 372,0 тис. грн.). Знос цих основних засобів на зазначену дату становив 14 372,0 тис. грн., який в бухгалтерському обліку обліковувався на рахунок 13 «Знос необоротних активів» субрахунок 131 «Знос основних засобів». Залишкова вартість основних засобів станом на 31.12.2016 р. становила 25 987,1 тис. грн. (40 359,1 тис. грн. - 14 372,0 тис. грн.).

Розділ 3. Про аудиторську фірму

3.1. Основні відомості про аудиторську фірму.

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Євраудит»
Ідентифікаційний код юридичної особи	30437318
Регістраційні дані	Зареєстроване Гололівським районом у м. Києві державною адміністрацією 26 липня 1999 р. № 1 068 120 0000 000279
Дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською (далі – АИУ)	Свідоцтво №2126 про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, згідно рішення Аудиторської Палати України від 23.02.2001 року за № 99, чинне до 29.10.2020 р.
Форм, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого НКЦПФР	Свідоцтво НКЦПФР про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, серія ПІ №000315, видане 30.11.2015 р. (чинне до 29.10.2020 р.)
Форм, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого фінансовою комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Розпорядження Нацкомфінпослуг №190 від 21.01.2016 р. про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, строк дії до 29.10.2020 р.
Ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку,	Корак Олена Геннадівна, сертифікат аудитора серія А №004940, виданий рішенням АИУ № 104 від 30 листопада 2001 р.,

та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	подовжено строком дії до 30 листопада
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування	м. Київ, пр. Глушкова, 1, пав. 77
Контактний телефон	тел./факс: (044) 521-65-07/08

3.2. Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Згідно умов Договору про надання аудиторських послуг №5 від 06.02.17 підставою для надання висновку є дані перевірки, яка проводилась у період з 06.02.17 до 24.02.2017 р.

Директор ТОВ «АФ «Євроаудит»

Аудитор

(сертифікат аудитора №003844

виданий 25.06.99 р. чинний до 25.05.2018 р.)



Засць

Дата складання аудиторського висновку: «23» березня 2017 року.

