

ЄВРОАУДИТ



EUROAUDIT

Павільйон 77, проспект ак. 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

Office 77, avenue ak. 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

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

Адресат

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) призначається для власників 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 номер 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 – Інші види страхування, крім страхування життя; 65.20 – Перестрахування; 66.21 – Оцінювання ризиків та завданої шкоди; 66.22 – Діяльність страхових агентів і брокерів. Фактично, в

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.

Реєстраційний номер присвоєний Держфінпослуг. ПрАТ «УАСК АСКА» видане Свідцтво 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 посад 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 Олегович з 01.01.2010 р. Шукатко Андрій Олегович 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.

№ з/п	Серія та номер ліцензії	Дата видачі ліцензії	Орган, який видав ліцензію	Вид страхової діяльності, на яку видано ліцензію	Строк дії ліцензії	
					з	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	Добровільного 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 повітряного 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	безстроковий
10	Серія АГ №569973	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації	25.09.2008	безстроковий
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	безстроковий
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	безстроковий
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	безстроковий
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	безстроковий
15	Серія АГ №569982	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	13.03.2007	безстроковий
16	Серія АГ №569983	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Добровільне страхування вантажу та багажу (вантажобагажу)	13.03.2007	безстроковий
17	Серія АГ №569985	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Добровільне страхування від нещасних випадків	13.03.2007	безстроковий
18	Серія АГ №569986	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Обов'язкове страхування спортсменів вищих категорій	13.03.2007	безстроковий

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	16.07.2009	безстроковий
20	Серія АГ №569990	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Державне обов'язкове страхування службових осіб державних органів у справах захисту прав споживачів	12.06.2008	До дати прийняття закону з урегулювання питань заміни обов'язкового державного страхування на безпосереднє здійснення компенсаційної виплати з державного бюджету головним розпорядником бюджетних коштів за цільовими платежами за місцем роботи потерпілих
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).	12.06.2008	До дати прийняття закону з урегулювання питань заміни обов'язкового державного страхування на безпосереднє здійснення компенсаційної виплати з державного бюджету головним розпорядником бюджетних коштів за цільовими платежами за місцем роботи потерпілих
22	Серія АГ №569956	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	13.03.2007	безстроковий
23	Серія АГ №569961	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	13.03.2007	безстроковий

24	Серія АГ №569975	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Добровільне страхування медичних витрат	05.09.2006	безстроковий
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	безстроковий
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	безстроковий
27	Серія АГ №569984	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Добровільне страхування повітряного транспорту	12.06.2008	безстроковий
28	Серія АГ №569988	26.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Обов'язкове медичне страхування	16.07.2009	безстроковий
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	безстроковий
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 прийняття закону з урегулювання питань заміни обов'язкового державного страхування на безпосереднє здійснення компенсаційної виплати з державного бюджету головним розпорядником бюджетних коштів за цільовими платежами за місцем роботи потерпілих
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	безстроковий
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	безстроковий
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	безстроковий
34	Серія АГ №190507	24.01.2013	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Добровільне страхування сільськогосподарської продукції	19.12.2012	безстроковий
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	безстроковий

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 аудиторам не виявлено.

Станом на 31.12.2016 р. акціонерами ПрАТ «УАСК АСКА» були 19 (дев'ятнадцять) фізичних осіб та 2 (дві) юридичні особи, інформація про які наведена 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		2 046 272	10,90851245	20 462 720,00
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	Миропольский Роман Лазаревич	13 615	0,072580477	136 150,00
8	Шапошникова 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	Євтратько 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 Вільгемович	1	0,00000533	10,00
Разом юридичні особи - акціонери, в тому числі		16 712 216	89,09148754	167 122 160,00
1	195527 SCM FINANCE LIMITED (країна – Кіпр), місцезнаходження: Themistokli Dervi, 3, JULI, Nicosia	16 712 215	89,09148221	167 122 150,00
2	33340407, ТОВ «СКМ ФІНАНС» (країна – Україна), місцезнаходження: 83001, Донецька область, м. Донецьк, вул. Постишева, буд. 117	1	0,00000533	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 рік, що 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 політик та інших пояснювальних приміток.

1.1.3. Опис обсягу (характеру) аудиторської перевірки та стислий виклад 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-XII, Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР, Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 р. №3480-IV, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (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 у 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 містять перевірену аудитором фінансову звітність» та інших, а також з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність страховиків. Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих принципів Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку і звітності та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ПрАТ «УАСК АСКА», також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому. Перевіркою не розглядалося питання правильності сплати податків, зборів, обов'язкових платежів.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також 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 суми, й 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, що 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 за репрезентативною вибіркою не менше 5 відсотків від загальної кількості первинних документів.

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

Вибір процедур залежав від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку 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 включав 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 аудиторіві можливості 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:

- Реєстраційні 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 звітні дані страховика, що складаються згідно з «Порядком складання звітних даних страховиків», затверджених розпорядженням 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 річних 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 станом на 31.12.2016 р., з урахуванням можливих коригувань, які будуть зроблені у разі змін стандартів та тлумачень. Облікова політика ПрАТ «УАСК АСКА» затверджена Наказом про облікову політику за №186 від 25.12.2013 р. та наведена у брошюрі «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 доречність, правдиве представлення, порівнянність, верифікованність (перевіряємість), зрозумілість, своєчасність, застосування принципу нарахування, застосування 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, облікова 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 принципу безперервності діяльності, що передбачає здатність підприємства реалізовувати свої 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, об'єктів чи показників (статей) обліку визначена в обліковій політиці підприємства. Суттєвість залежить від розміру і характеру конкретного упущення або спотворення інформації, що оцінюються в контексті супутніх обставин. Вирішальним фактором може виявитися або 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 і того і іншого) оцінюваного об'єкта. Межа суттєвості становить 100 000,0 гривень.

Помилка попереднього періоду в обов'язковому порядку виправляється шляхом 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 цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок 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 вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають, щоб аудитор дотримувався етичних принципів та планував і проводив аудит таким чином, щоб забезпечити достатню впевненість у тому, що фінансова звітність 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 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 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» дотрималось вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. При цьому аудитор не мав змоги отримати достатні і належні 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 подає достовірно 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, відповідно 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 аудитору можливості висловити свою думку стосовно того, чи відповідає підготовлена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах зазначеній концептуальній основі фінансової звітності.

Керуючись власним досвідом, застосовувавши оціночний метод визначення ступеня аудиторського ризику, тобто ризику, що беруть на себе аудитори, даючи висновок про повну вірогідність даних звітності, у той час як там можливі помилки і пропуски, що не потрапили в поле 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:

- переддоговірний комплекс процедур та прийняття завдання 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 робочої документації;
- контроль якості виконання завдання;
- складання аудиторського висновку, та інші.

Проведена нами аудиторська перевірка виступає достатньою основою для висловлювання 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 підставі 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. Аудитор не спостерігав за інвентаризацією активів та зобов'язань станом на 01.12.2016 р., оскільки ця дата передувала нашому призначенню аудиторами. Беручи до уваги характер ведення господарської діяльності підприємства, а також внаслідок згаданого обмеження обсягу аудиту, ми не мали змоги переконатися в достовірності даних про кількість активів і зобов'язань станом на зазначену дату, проте ми виконали альтернативні процедури для 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 результатів інвентаризації, яким ми висловлюємо довіру, керуючись вимогами МСА.

Бухгалтерський облік в ПрАТ «УАСК АСКА» організований та ведеться у відповідності з вимогами Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. №996-XIV. Документування операцій у грошовому вимірнику проводиться на відповідних бухгалтерських рахунках та їх субрахунках з дотриманням положень Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій та з дотриманням вимог Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, які затверджені Наказом 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 рахунку 12 «Нематеріальні активи» первісною вартістю 5 434,0 тис. грн. Накопичена амортизація нематеріальних активів на зазначену дату склала 2 769,0 тис. грн. (рядок 1002 балансу), яка в бухгалтерському обліку обліковувалась на рахунку 13 «Знос необоротних 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 відображались за їх собівартістю (за фактичною вартістю придбання) з урахуванням накопиченої амортизації, яка обчислювалась за прямолінійним методом впродовж строку їх корисного 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, яка не протирічить вимогам зазначеного стандарту.

Впродовж 2016 року дооцінок або уцінок нематеріальних активів в обліку 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 рахунку 15 «Капітальні інвестиції» субрахунок 151 «Капітальне будівництво» в сумі 322,0 тис. грн. У фінансовій звітності незавершені капітальні інвестиції відображались за їх

собівартістю (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 (звіті 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 рахунку 10 «Основні засоби» і на рахунку 11 «Інші необоротні 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 рахунку 13 «Знос необоротних активів» субрахунок 131 «Знос основних засобів» і субрахунок 132 «Знос інших необоротних 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, оцінювався за собівартістю (за фактичною вартістю). В подальшому, після первісного визнання в якості активу, деякі об'єкти основних засобів продовжували обліковуватись 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.

Впродовж 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. Оцінювання 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 (звіті 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 фінансові 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 Північний», також в балансі зазначені довгострокові інші фінансові інвестиції (рядок 1035 балансу) вартістю 6 351,0 тис. грн., що представляли собою в тому числі: облігації внутрішнього 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 обліку по бухгалтерському рахунку 14 «Довгострокові фінансові інвестиції».

Зазначені в балансі фінансові інвестиції визначаються як фінансові інструменти, що приводять до виникнення фінансового активу. Фінансові активи представлені безпосередньо облігаціями та дольовими інструментами. Фінансові інструменти класифікуються як такі, що призначені для продажу. Первісно фінансові активи визнаються за справедливою вартістю. Якщо існує активний ринок для фінансового інструменту (а саме, котирування визначене і відоме всім учасникам ринку), то справедлива вартість цього фінансового інструменту визначається на підставі цього котирування. Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, то їх справедлива вартість оцінюється з використанням інших методів. Подальша оцінка фінансових активів проводиться за справедливою вартістю. Якщо справедлива вартість дольових інструментів, що не котируються на активному ринку, не може бути достовірно визначена, 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 підставі даних біржового реєстру фондової біржі ПФТС та Української біржі (переоцінки їх вартості впродовж 2016 року відображені у складі доходів та витрат, про що в 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 «АСКО Донбас Північний» в сумі 18 328,0 тис. грн., наведені за історичною вартістю (для акцій з урахуванням змін від участі в капіталі).

Представлення вартості фінансових інвестицій у фінансовій звітності здійснювалось на підставі вимог 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.

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 обліковувались на рахунку 17 «Відстрочені податкові активи» в сумі 2 758,0 тис. грн. і представляли собою тимчасові різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань та оцінкою цих активів і зобов'язань, яка використовувалась з метою оподаткування.

Представлення розміру відстрочених податкових активів у фінансовій звітності здійснювалось на підставі вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 12 «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., які в бухгалтерському обліку обліковувались на рахунку 20 «Виробничі запаси» і на рахунку 22 «МШП» загальною вартістю 669,0 тис. грн.

В обліку запаси оцінювались за найменшою з двох величин: за собівартістю, або за чистою ціною продажу. При вибутті запасів використовувався метод ідентифікованої собівартості відповідної одиниці запасів. Впродовж 2016 року дооцінок та/або уцінок 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 (звіті про фінансовий стан) ПрАТ «УАСК 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 рахунку 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 рахунку 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 визначаються 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 (звіті про фінансовий стан) ПрАТ «УАСК 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 рахунку 39 «Витрати майбутніх періодів» на субрахунку 391 «Відстрочені аквізиційні витрати» в сумі 6 402,0 тис. грн. і на субрахунку 392 «Права використання 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 наявність у фінансовій звітності також можна пояснити як додаткову вимогу органу національної стандартизації та таку, що відповідає потребам користувачів звітності.

Дебіторська заборгованість. В балансі (звіті про фінансовий стан) ПрАТ «УАСК 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 визначається 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 визначається як дисконтована сума майбутнього погашення за ринковою відсотковою ставкою. Після первісного визнання, дебіторська заборгованість враховується за справедливою вартістю, використовуючи метод ефективної ставки відсотка, за винятком

деяких випадків. Поточна (короткострокова) дебіторська заборгованість визнається за фактичною сумою погашення, яка дорівнює балансовій вартості, і згодом враховуються по вартості, яка амортизується. Вся поточна дебіторська заборгованість поділяється на дві 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 контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

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 1040 балансу), що являє собою непогашені позики співробітниками підприємства;
- залишком коштів у централізованих страхових резервних фондах в сумі 37 054,0 тис. грн. (рядок 1065 балансу), що являє собою базові гарантовані внески до фондів МТСБУ;
- дебіторською заборгованістю за продукцію, товари, роботи, послуги в сумі 90 956,0 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 1130 балансу), що являє собою дебіторську заборгованість контрагентів за отриманими від підприємства авансами, пов'язаними зі страховою діяльністю;
- дебіторською заборгованістю за розрахунками з нарахованих доходів в сумі 1 827,0 тис. грн. (рядок 1140 балансу), що являє собою дебіторську заборгованість контрагентів за нарахованими доходами підприємства;
- іншою поточною дебіторською заборгованістю в сумі 15 557,0 тис. грн. (рядок 1155 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 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.

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». Про формування статутного капіталу ПрАТ «УАСК АСКА» зазначено нижче;

- у рядку 1405 «Капітал у дооцінках» зазначений капітал у дооцінках підприємства в розмірі 118 777,0 тис. грн. В бухгалтерському обліку інформація про розмір капіталу в дооцінках відображалась на рахунку 42 «Додатковий капітал» субрахунок 423 «Дооцінка необоротних активів» і являє собою накопичені дооцінки необоротних активів з урахуванням переоцінки, проведеної в 2016 році;

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

- у рядку 1420 «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» зазначений загальний результат діяльності підприємства станом на 31.12.2016 р., що представляє собою накопичені збитки в розмірі 132 919,0 тис. грн. В бухгалтерському обліку інформація про загальний результат діяльності підприємства відображалась на рахунку 44 «Нерозподілений прибуток (непокриті збитки) субрахунок 441 «Нерозподілений прибуток минулих періодів», субрахунок 442 «Непокриті збитки», субрахунок 443 «Прибуток, використаний в звітному періоді».

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам, формування 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 11031050070038528).

Статутний капітал ПрАТ «УАСК АСКА» розподілений на 18 695 665 штук простих іменних акцій та 62 823 штук привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 10,0 грн. за одну акцію, загальна кількість акцій 18 758 488 штук. Свідцтво про реєстрацію випуску простих іменних акцій у кількості 18 395 665 штук №203/1/11 видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 30.08.2011 р. Свідцтво про реєстрацію випуску 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 28.10.2014 р. за реєстраційним номером 128/1/2014-Т, що було засвідчено Тимчасовим свідцтвом про реєстрацію випуску акцій, виданим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України.

Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку ПрАТ «УАСК АСКА» видане Свідцтво 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 засвідчує внесення до Державного реєстру випусків цінних паперів. Реєстраційний номер Свідцтва 128/1/2014 р., дата реєстрації 28.10.2014 р., дата видачі 31.03.2015 р. Дане Свідцтво видане замість Свідцтва №203/1/11 та Свідцтва №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 зазначення детального 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. номіналом 1000 крб., зареєстрована Управлінням грошового обігу і цінних паперів 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 880 162 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 1 789 692 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 1 199 990 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 №483/1/03, привілейовані іменні акції номіналом 10 грн. у кількості 40 469 штук на суму 404 690 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 №567/1/04, привілейовані іменні акції номіналом 10 грн у кількості 51 149 штук на суму 511 490 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 випуску

акцій №480/1/05, форма існування документарна, акції прості іменні, номінальна вартість 10,0 грн., кількість - 6 395 665 штук, та Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №481/1/05, дата реєстрації 28.10.2005 р., форма існування документарна, акції привілейовані іменні, номінальна вартість 10,00 грн., кількість - 62 823 штуки.

- Чотирнадцята емісія акцій на суму 104 584 880 гривень зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 26.01.2008 р., Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №53/1/08, дата видачі 13.06.2008 р., форма існування документарна, акції прості іменні, номінальна вартість 10,00 грн., кількість - 10 395 665 штук, та Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №481/1/05, дата реєстрації 28.10.2005 р., форма існування документарна, акції привілейовані іменні, номінальна вартість 10,00 грн., кількість - 62 823 штуки.

- П'ятнадцята емісія акцій на суму 144 584 880 гривень зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 19.09.2008 р., Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №377/1/08, дата видачі 29.12.2008 р., форма існування документарна, акції прості іменні, номінальна вартість 10,00 грн., кількість - 14 395 665 штук, та Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №481/1/05, дата реєстрації 28.10.2005 р., форма існування документарна, акції привілейовані іменні, номінальна вартість 10,00 грн., кількість - 62 823 штуки;

- Шістнадцята емісія на суму 174 584 880 гривень зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №24/1/09, дата реєстрації 29.01.2009 р., дата видачі 23.06.2009 р., форма існування документарна, акції прості іменні, 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 05.02.2010 р., форма існування бездокументарна, акції прості іменні, номінальна вартість 10,00 грн., кількість - 17 395 665 штук, та Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №481/1/05, дата реєстрації 28.10.2005 р., форма існування документарна, акції привілейовані 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 05.02.2010 р., форма існування бездокументарна, акції привілейовані іменні, номінальна вартість 10,00 грн., кількість - 62 823 штуки;

- Сімнадцята емісія акцій на суму 10 000 000 гривень зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 30.08.2011 р., Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №203/1/11, дата видачі 30.08.2011 р., форма існування бездокументарна, акції прості іменні, номінальна вартість 10,00 грн., кількість - 1 000 000 штук;

- Вісімнадцята емісія акцій на суму 3 000 000 гривень зареєстрована Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України 28.10.2014 р., Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №128/1/2014-Т, дата видачі 28.10.2014 р., форма існування бездокументарна, акції прості іменні, номінальна вартість 10,00 грн., кількість - 300 000 штук, вид розміщення – закрите.

Статутний капітал ПрАТ «УАСК АСКА» сплачувався грошовими коштами за рахунок внесків акціонерів та реінвестиції нарахованих акціонерам дивідендів за підсумками роботи за минулі звітні періоди. Статутний капітал ПрАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2016 р. сплачений в повному обсязі у встановлені законодавством терміни та відповідає установчим документам. В 2016 році збільшення статутного капіталу не відбувалося, додаткові емісії не проводились. Станом на 31.12.2016 р. розмір статутного капіталу ПрАТ «УАСК АСКА» перевищує мінімальний розмір статутного капіталу страховика (який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя), що обумовлений в ст.30 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР і встановлений у сумі, еквівалентній 1 млн. євро.

Довгострокові зобов'язання, короткострокові зобов'язання і забезпечення. В балансі (звіті про фінансовий стан) ПрАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2016 р.

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, кредитами. Первісно у фінансовій звітності кредиторська заборгованість визнається за справедливою вартістю, яка визначається як дисконтована сума майбутнього погашення за ринковою відсотковою ставкою. Після первісного визнання, кредиторська заборгованість враховується за справедливою вартістю, використовуючи метод ефективної ставки відсотка, 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 юридично дійсного 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 сумі фактично отриманих грошових коштів за мінусом витрат, безпосередньо пов'язаних з отриманням такого кредиту. Довгострокові кредити підлягають обліку на кожну наступну звітну дату за амортизованою вартістю, яка являє собою поточну вартість очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за ефективною ставкою відсотка. Короткострокові кредити підлягають обліку, виходячи з фактично отриманих коштів за мінусом витрат, безпосередньо пов'язаних з отриманням таких кредитів.

Резерв – це зобов'язання, щодо якого існує невизначеність щодо термінів погашення або суми виконання. При створенні резерву приймаються до уваги тільки ті 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 на їх виконання.

Довгострокові зобов'язання, короткострокові зобов'язання (кредиторська заборгованість) і забезпечення (резерви, страхові резерви), що наведені в балансі (звіті про 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 800,0 тис. грн. (рядок 1520, 1521 балансу), що являють собою забезпечення виплат відпусток 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 1532 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);