



ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит Сервіс Груп»
01030, м. Київ, вулиця Івана Франка, буд. 42 Б, оф. 203
Код ЄДРПОУ 31714676
Р/р UA343348510000000002600112643 в АТ «ПУМБ»
в АТ «ПУМБ», м. Київ
Сайт: www.das.dn.ua
E-mail: AuditAsg2001@gmail.com
Тел. +38(044)2218116, +38(099)0324481

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат

Акціонерам ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТАХОВА КОМПАНІЯ «АСКА».

Управлінському персоналу та особам, наділених найвищими повноваженнями, ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТАХОВА КОМПАНІЯ «АСКА».

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ.

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ.

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСКА» (надалі скорочено – ПрАТ «УАСК АСКА», Товариство або Страховик) (код за ЄДРПОУ 13490997, місцезнаходження за ЄДР: Україна, 69005, місто Запоріжжя, вул. Перемоги, буд. 97-А), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, складена та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан компанії на 31 грудня 2020 р. та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

В статті «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан на 31.12.2020 р. наведена інформація про основні засоби, якими володіє ПрАТ «УАСК АСКА». У складі основних засобів в тому числі обліковуються об'єкти нерухомості, які знаходяться на непідконтрольних територіях України. Станом на 31.12.2020 р. згадані об'єкти нерухомості в бухгалтерському обліку обліковувались на рахунку 103 «Будинки та споруди» за загальною первісною вартістю 19 979,9 тис. грн. Знос цих об'єктів нерухомості на зазначену дату складав 8 692,8 тис. грн., про що свідчать дані бухгалтерського рахунку 13 «Знос необоротних активів». Залишкова вартість цих об'єктів нерухомості станом на 31.12.2020 р. становила 11 287,1 тис. грн. Оскільки фактичним місцем знаходження таких об'єктів нерухомості є тимчасово окуповані території України (визначені Законом України «Про забезпечення прав і свобод громадян та правовий режим на тимчасово окупованій території України» від 15.04.2014 р. №1207-VII, Указом Президента України від 07.02.2019 р. №32/2019 «Про межі та перелік районів, міст, селищ і сіл, частин їх територій, тимчасово окупованих у Донецькій та Луганській областях»), на думку аудитора, засоби впливу та реалізація прав власності на ці об'єкти нерухомості обмежені, теперішній контроль над ними з боку власника відсутній, вони не приймають участі у створенні грошових потоків, не приносять економічної вигоди, що може свідчити про наявність ознак того, що корисність цих об'єктів нерухомості зменшилась. Отже, на нашу думку, вказані вище активи повинні бути знецінені.

На балансі Товариства в складі основних засобів станом на 31.12.2020 р. обліковується приміщення загальною площею 372,3 кв.м. за адресою: м. Маріуполь, вул. Миколаївська, буд. 27, оцінене за справедливою вартістю 4 580,8 тис. грн. Частина даного приміщення загальною площею 172,3 кв.м. передано в оренду згідно договору №1806/12/19 від 09.12.2019 р., додаткова угода від 08.12.2020 р. Відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та Положення про облікові процедури (облікову політику) Страхової компанії ПрАТ «УАСК АСКА», затвердженого наказом №10 від 30.01.2017 р., компанія повинна визнавати в якості інвестиційної нерухомості майно (землю або будівлю, або частину будівлі, або й те, і інше), яке знаходиться в його розпорядженні та за яким первісно ухвалене рішення про використання з метою отримання орендних платежів. Якщо лише частина об'єкта використовується для отримання орендної плати, то компанія визнає частину об'єкта як інвестиційну нерухомість. Таким чином, в Звіті про фінансовий стан станом на 31.12.2020 р., необоротні активи компанії мають містити статтю Інвестиційна нерухомість. Розмір статті не

може бути достовірно визначений аудитором. Дана помилка не вплинула на валюту балансу, а лише на структуру необоротних активів Товариства.

Станом на 31.12.2020 р. ПрАТ «УАСК «АСКА» укладено та діє довгостроковий договір №02/2019, строком дії до 31.07.2022 р., в якому Товариство виступає орендарем офісного приміщення в м. Києві, площею 21,5 м², до якого повинні застосовуватись принципи визнання, оцінки, подання оренди та розкриття інформації про неї, передбачені МСФЗ 16 «Оренда».

Товариство на дату початку оренди повинно було оцінювати й визнати на своєму балансі актив у формі права користування. Одночасно необхідно було оцінити зобов'язання з оренди з поступовим зниженням (дисконтуванням) вартості орендних платежів, які слід сплатити в період дії договору. Таким чином, необоротні активи та довгострокові зобов'язання виявилися заниженими. До витрат періоду повинні були потрапляти витрати на амортизацію базового активу та фінансові витрати на залишок зобов'язання з оренди.

Товариством не додержано положень МСФЗ 16 «Оренда» щодо первісної оцінки та подальшого обліку активу у формі права користування та зобов'язання з оренди орендованого приміщення. В Положенні про облікові процедури (облікову політику) Страхової компанії ПрАТ «УАСК АСКА», що затверджене наказом №10 від 30.01.2017 р., порядок визначення орендних зобов'язань, в тому числі вибір ставки дисконтування орендних платежів, не наведений, тому вплив цього питання на фінансову звітність станом на 31.12.2020 р. та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, нами не може бути достовірно визначений.

На балансі ПрАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2020 р. обліковуються об'єкти основних засобів, які представлені:

нежитловим приміщенням під офіс загальною площею 315,9 кв.м. (місце розташування: Дніпропетровська область, м. Дніпро, вулиця Гоголя, буд.206, прим.65), яке було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 6 812 542,00 грн.;

нежитловим приміщенням №3 в частині 1-го поверху житлового будинку загальною площею 129,4 кв.м. (місце розташування: Запорізька область, м. Запоріжжя, вулиця Жуковського, буд.55), яке було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 2 700 788,00 грн.;

нежитловим приміщенням загальною площею 53,6 кв.м. (місце розташування: Запорізька область, м. Запоріжжя, вулиця Перемоги, буд.97а, прим.4), яке було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 1 277 517,00 грн.;

офісним приміщенням (місце розташування: Івано-Франківська область, м. Івано-Франківськ, вулиця Галицька, буд.32/124), яке було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 1 041 764,00 грн.;

нежитловими приміщеннями (в літ. «А»), група приміщень №5 (IV-го поверху), що складається з №1 - №49, I, II, III адміністративно-виробничого корпусу загальною площею 1075,2 кв.м. (місце розташування: м. Київ, вулиця Авіаконструктора Антонова, буд.5), які було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 37 334 906,00 грн.;

нежитловим приміщенням №200 (літ.А) загальною площею 51,7 кв.м. (місце розташування: м. Київ, вулиця Бориспільська, буд.12-Б), яке було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 2 096 019,00 грн.;

нежитловим приміщенням №222 на другому поверсі багатоповерхового житлового будинку загальною площею 48,3 кв.м. (місце розташування: Київська область, м. Київ, вулиця Жиланська, буд.59), яке було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 3 224 099,00 грн.;

нежитловим приміщенням №1 (групи приміщень №10) - офіс загальною площею 52,3 кв.м. (місце розташування: м. Київ, вулиця Митрополита Андрія Шептицького (Луначарського), буд.4 «а»), яке було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 2 480 489,00 грн.;

нежитловими приміщеннями з №1 по №4 (групи приміщень №2) в літ.А загальною площею 46,5 кв.м. (місце розташування: м. Київ, проспект Миру, буд.5), які було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 2 186 792,00 грн.;

нежитловим приміщенням під офіс загальною площею 173,3 кв.м. (місце розташування: Дніпропетровська область, м. Кривий Ріг, пр. Металургів, буд.18, прим.37), яке було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 3 119 127,00 грн.;

нежитловим приміщенням (місце розташування: Кіровоградська область, м. Кропивницький (Кіровоград), бул.Студентський (пр.Комуністичний), буд.6/5), яке було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 2 666 545,00 грн.;

нежитловими приміщеннями під офіс загальною площею 211,9 кв.м. (місце розташування: Львівська область, м. Львів, вул. Княгині Ольги, буд.5а), які було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 6 209 856,00 грн.;

нежитловим приміщенням під офіс загальною площею 372,3 кв.м. (місце розташування: Донецька область, м. Маріуполь, вул. Миколаївська, буд.27), яке було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 4 580 805,00 грн.;

нежитловим приміщенням загальною площею 86,6 кв.м. (місце розташування: Запорізька область, м. Мелітополь, пр. Богдана Хмельницького, буд.29), яке було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 1 721 959,00 грн.;

нежитловими приміщеннями під офіс загальною площею 98,5 кв.м. (місце розташування: Миколаївська область, м. Миколаїв, пр. Центральний (Леніна), буд.22а), які було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 2 124 204,00 грн.;

вбудованим приміщенням офісу загальною площею 122,3 кв.м. (місце розташування: Дніпропетровська область, м. Нікополь, пр.Трубників, буд.69/2), яке було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 1 635 350,00 грн.;

нежитловою будівлею загальною площею 452,4 кв.м. (місце розташування: Одеська область, м. Одеса, вулиця Троїцька, буд.28), яка була оцінена за справедливою вартістю у розмірі 16 065 085,00 грн.;

службовим приміщенням загальною площею 96,3 кв.м. (місце розташування: Дніпропетровська область, м. Павлоград, вулиця Соборна (Леніна), буд.75/42), яке було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 1 513 883,00 грн.;

нежитловим приміщенням під офіс загальною площею 94,3 кв.м. (місце розташування: Полтавська область, м. Полтава, вулиця Стрітенська (Комсомольська), буд.38а), яке було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 1 960 647,00 грн.;

нежитловим приміщенням під офіс 5/100 частини приміщення адміністративної будівлі літ.Б-3 загальною площею 65,7 кв.м. (місце розташування: Рівненська область, м. Сарни, вулиця Белгородська, буд.27, в т.ч. приміщення, №27, 28, частина коридорно-побутових приміщень №12, 13, 14, 29, 33, 43, 44), яке було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 483 970,00 грн.;

нежитловим приміщенням під офіс загальною площею 96,0 кв.м. (місце розташування: Сумська область, м. Суми, вулиця Соборна, буд.46), яке було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 1 322 116,00 грн.;

офісними приміщеннями загальною площею 166,1 кв.м. (місце розташування: Тернопільська область, м. Тернопіль, вулиця Сім'ї Барвінських, буд.6), які було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 3 047 704,00 грн.;

офісним приміщенням з надбудовою мансардного поверху загальною площею 283,7 кв.м. (місце розташування: Закарпатська область, м. Ужгород, вулиця Митна, буд.23), яке було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 5 739 551,00 грн.;

нежитловими приміщеннями під офіс 1-го поверху №1-25-:-1-40, 2-го поверху №2-1-:-2-13 в літ. «А-1-9» загальною площею 497,2 кв.м. (місце розташування: Харківська область, м. Харків, площа Героїв Небесної Сотні (пл.Руднева), буд.14/1), які було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 10 151 755,00 грн.;

офісним приміщенням загальною площею 104,1 кв.м. (місце розташування: Херсонська область, м. Херсон, вулиця Преображенська (Декабристів), буд.25, кв.15), яке було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 1 817 082,00 грн.;

приміщенням блоку №311-315 загальною площею 116,9 кв.м. (місце розташування: Черкаська область, м. Черкаси, вулиця Сумгайтська, буд.17/1), яке було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 1 397 782,00 грн.;

2/39 частини будівлі загальною площею 38,7 кв.м. (місце розташування: Львівська область, Митний перехід «Краковець-Корчова», автопорт села Краковець, буд.5), яке було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 323 296,00 грн.;

квартирою (місце розташування: Донецька область, м. Маріуполь, вул. Зелінського, буд.13, кв.76), яка була оцінена за справедливою вартістю у розмірі 295 405 грн.;

приміщенням під офіс цегляне загальною площею 671,2 кв.м. (місце розташування: Донецька область, м. Макіївка, вулиця Московська, буд.18), яке було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 1 271 911,95 грн.;

офісним приміщенням загальною площею 371,0 кв.м. (місце розташування: Донецька область, м. Горлівка, вулиця Пушкінська, буд.29), яке було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 683 237,31 грн.;

приміщенням під офіс загальною площею 109,4 кв.м. (місце розташування: Донецька область, м. Горлівка, вулиця Пушкінська, буд.66), яке було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 213 146,34 грн.;

приміщенням під офіс цегляне загальною площею 84,2 кв.м. (місце розташування: Донецька область, м. Єнакієво, пр. Леніна, буд.110, кв.1), яке було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 181 038,27 грн.;

9-ти поверховою будівлею АПК загальною площею 2980,8 кв.м. (місце розташування: Донецька область, м. Донецьк, пр. Ілліча, буд.100), яка була оцінена за справедливою вартістю у розмірі 8 194 417,18 грн.

земельною ділянкою загальною площею 0,0607 га (кадастровий номер: 2110100000:03:002:0013, місце розташування: Закарпатська область, місто Ужгород, вулиця Митна, 23), яка була оцінена за справедливою вартістю у розмірі 542 242,00 грн.;

Суб'єкт оціночної діяльності ТОВ «Практика бізнесу» здійснив експертну грошову оцінку, що дійсна і на дату балансу, земельної ділянки, нежилых приміщень, які зазначені вище, та визначив її розміри у вартісному вираженні.

Для отримання належних аудиторських доказів згідно вимогам МСА, аудиторами була використана робота експерта аудитора (auditor's expert) – організації, яка володіє спеціальними знаннями в іншій галузі, ніж бухгалтерський облік або аудит, і роботу якої у цій галузі використовує аудитор для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів.

Згідно ст.22 Закону України «Про оцінку земель» від 11.12.2003 року №1378-IV, рецензування звітів з експертної грошової оцінки земельних ділянок здійснюється у разі обов'язкового проведення експертної грошової оцінки земельних ділянок, а також на вимогу заінтересованих осіб та в інших випадках, визначених законом. Законом України «Про оцінку земель» визначено можливість рецензування звітів оцінювачами з експертної грошової оцінки земельних ділянок із стажем практичної роботи не менше 2-х років або експертними радами саморегулювних організацій оцінювачів з експертної грошової оцінки земельних ділянок. Ст.28 Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні» регламентує, що до повноважень саморегулювних організацій оцінювачів відноситься рецензування звіту про оцінку майна, яка проводиться оцінювачами - членами саморегулювної організації оцінювачів.

Отже, аудитор отримав від ГРОМАДСЬКА ОРГАНІЗАЦІЯ «ІНСТИТУТ БОРОТЬБИ З КОРУПЦІЄЮ» наступне:

рецензію № 28 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна нежитлового приміщення під офіс загальною площею 315,9 кв.м. (місце розташування: Дніпропетровська область, м. Дніпро, вулиця Гоголя, буд.206, прим.65);

рецензію № 29 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна нежитлового приміщення №3 в частині 1-го поверху житлового будинку загальною площею 129,4 кв.м. (місце розташування: Запорізька область, м. Запоріжжя, вулиця Жуковського, буд.55);

рецензію № 26 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна нежитлового приміщення загальною площею 53,6 кв.м. (місце розташування: Запорізька область, м. Запоріжжя, вулиця Перемоги, буд.97а, прим.4);

рецензію № 25 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна офісного приміщення (місце розташування: Івано-Франківська область, м. Івано-Франківськ, вулиця Галицька, буд.32/124);

рецензію № 24 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна нежитлових приміщень (в літ. «А»), група приміщень №5 (IV-го поверху), що складається з №1 - №49, I, II, III адміністративно-виробничого корпусу загальною площею 1075,2 кв.м. (місце розташування: м. Київ, вулиця Авіаконструктора Антонова, буд.5);

рецензію № 23 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна нежитлового приміщення №200 (літ.А) загальною площею 51,7 кв.м. (місце розташування: м. Київ, вулиця Бориспільська, буд.12-Б);

рецензію № 22 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна нежитлового приміщення №222 на другому поверсі багатоповерхового житлового будинку загальною площею 48,3 кв.м. (місце розташування: Київська область, м. Київ, вулиця Жилянська, буд.59);

рецензію № 21 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна нежитлового приміщення №1 (групи приміщень №10) - офіс загальною площею 52,3 кв.м. (місце розташування: м. Київ, вулиця Митрополита Андрія Шептицького (Луначарського), буд.4 «а»);

рецензію № 20 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна нежитлових приміщень з №1 по №4 (групи приміщень №2) в літ.А загальною площею 46,5 кв.м. (місце розташування: м. Київ, проспект Миру, буд.5);

рецензію № 19 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна нежитлового приміщення під офіс загальною площею 173,3 кв.м. (місце розташування: Дніпропетровська область, м. Кривий Ріг, пр. Металургів, буд.18, прим.37);

рецензію № 18 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна нежитлового приміщення (місце розташування: Кіровоградська область, м. Кропивницький (Кіровоград), бул.Студентський (пр.Комуністичний), буд.6/5);

рецензію № 17 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна нежитлових приміщень під офіс загальною площею 211,9 кв.м. (місце розташування: Львівська область, м. Львів, вул. Княгині Ольги, буд.5а);

рецензію № 16 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна нежитлового приміщення загальною площею 372,3 кв.м. (місце розташування: Донецька область, м. Маріуполь, вул. Миколаївська, буд.27);

рецензію № 14 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна нежитлового приміщення загальною площею 86,6 кв.м. (місце розташування: Запорізька область, м. Мелітополь, пр. Богдана Хмельницького, буд.29);

рецензію № 13 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна нежитлових приміщень під офіс загальною площею 98,5 кв.м. (місце розташування: Миколаївська область, м. Миколаїв, пр. Центральний (Леніна), буд.22а);

рецензію № 12 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна вбудованого приміщення офісу загальною площею 122,3 кв.м. (місце розташування: Дніпропетровська область, м. Нікополь, пр.Трубників, буд.69/2);

рецензію № 11 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна нежитлової будівлі загальною площею 452,4 кв.м. (місце розташування: Одеська область, м. Одеса, вулиця Троїцька, буд.28);

рецензію № 10 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна службового приміщення загальною площею 96,3 кв.м. (місце розташування: Дніпропетровська область, м. Павлоград, вулиця Соборна (Леніна), буд.75/42);

рецензію № 9 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна нежитлового приміщення під офіс загальною площею 94,3 кв.м. (місце розташування: Полтавська область, м. Полтава, вулиця Стрітенська (Комсомольська), буд.38а);

рецензію № 8 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна нежитлового приміщення під офіс 5/100 частини приміщення адміністративної будівлі літ.Б-3 загальною площею 65,7 кв.м. (місце розташування: Рівненська область, м. Сарни, вулиця Белгородська, буд.27, в т.ч. приміщення, №27, 28, частина коридорно-побутових приміщень №12, 13, 14, 29, 33, 43, 44);

рецензію № 7 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна нежитлового приміщення під офіс загальною площею 96,0 кв.м. (місце розташування: Сумська область, м. Суми, вулиця Соборна, буд.46);

рецензію № 6 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна офісних приміщень загальною площею 166,1 кв.м. (місце розташування: Тернопільська область, м. Тернопіль, вулиця Сім'ї Барвінських, буд.6);

рецензію № 5 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна офісу з надбудовою мансардного поверху загальною площею 283,7 кв.м. (місце розташування: Закарпатська область, м. Ужгород, вулиця Митна, буд.23);

рецензію № 4 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна нежитлового приміщення під офіс 1-го поверху №1-25-:-1-40, 2-го поверху №2-1-:-2-13 в літ. «А-/1-9» загальною площею 497,2 кв.м. (місце розташування: Харківська область, м. Харків, площа Героїв Небесної Сотні (пл.Руднева), буд.14/1);

рецензію № 3 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна офісу загальною площею 104,1 кв.м. (місце розташування: Херсонська область, м. Херсон, вулиця Преображенська (Декабристів), буд.25, кв.15);

рецензію № 1 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна приміщень блоку №311-315 загальною площею 116,9 кв.м. (місце розташування: Черкаська область, м. Черкаси, вулиця Сумгайтська, буд.17/1);

рецензію № 2 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна 2/39 частини будівлі загальною площею 38,7 кв.м. (місце розташування: Львівська область, Митний перехід «Краковець-Корчова», автопорт села Краковець, буд.5);

рецензію № 15 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна квартири (місце розташування: Донецька область, м. Маріуполь, вул. Зелінського, буд.13, кв.76);

рецензію № 30 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна приміщення під офіс цегляне загальною площею 671,2 кв.м. (місце розташування: Донецька область, м. Макіївка, вулиця Московська, буд.18);

рецензію № 27 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна офісного приміщення загальною площею 371,0 кв.м. (місце розташування: Донецька область, м. Горлівка, вулиця Пушкінська, буд.29);

рецензію № 33 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна приміщення під офіс загальною площею 109,4 кв.м. (місце розташування: Донецька область, м. Горлівка, вулиця Пушкінська, буд.66);

рецензію № 31 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна приміщення під офіс цегляне загальною площею 84,2 кв.м. (місце розташування: Донецька область, м. Єнакієво, пр. Леніна, буд.110, кв.1);

рецензію № 32 від 19.04.2021 р. на звіт про незалежну оцінку майна 9-ти поверхової будівлі АПК загальною площею 2980,8 кв.м. (місце розташування: Донецька область, м. Донецьк, пр. Ілліча, буд.100).

Також, окрім рецензій, аудитор отримав від ГРОМАДСЬКА ОРГАНІЗАЦІЯ «ІНСТИТУТ БОРОТЬБИ З КОРУПЦІЄЮ» звіт від 05.04.2021 р. про експертну грошову оцінку земельної ділянки загальною площею 0,0607 га (кадастровий номер: 2110100000:03:002:0013, місце розташування: Закарпатська область, місто Ужгород, вулиця Митна, будинок 23), яку було оцінено на кінець звітного періоду за справедливою вартістю у розмірі 519 400 грн. За результатами експертної грошової оцінки даної земельної ділянки, станом на 31.12.2020 р. коливання (різниця) справедливої вартості даної земельної ділянки у складі основних засобів за підсумками співставної оцінки незалежних експертів складає 22,8 тис. грн

Однак згідно з консультаційним висновком, отриманим нами від ТОВ «ЕКСПЕРТ ІН», виконаним сертифікованим оцінювачем, що має статус «Recognized European Valuer» підтверджений TEgOVA, сертифікат REV-UA/UABVS/2024/2, події, що відбуваються з кінця 2019 року призвели до того, що всі ринки (фінансові, сировинні, крипто валюта, нерухомості) по всьому світу знаходяться в стадії глибокої невизначеності щодо майбутнього. Одним з основних тригерів подій є новий вірус COVID-19. У зв'язку з цим, у поточному році на ринку нерухомості України вже намітилися тенденції зниження вартості об'єктів нерухомості та землі. Рекомендації, що на сьогодні озвучені Європейською асоціацією оцінювачів та Радою з Міжнародних стандартів оцінки зводяться до жорсткого консерватизму у при прогнозуванні вартості на майбутнє та застосування коригувань на фактор «невизначеності». У зв'язку з цим, прогнозування вартості інвестиційних активів (нерухомості, землі) станом на кінець 2021 року, виходячи з їх справедливої вартості станом на кінець 2020 року є некоректним та не відображає реальну ситуацію на ринку; інвестиційні активи є найбільш вразливі до зміни своєї вартості в умовах нестабільної ситуації в національній та світовій економіці; інвестиційні активи, що відображаються у фінансовій звітності господарських товариств за справедливою вартістю, визначеною на кінець 2020 року, повинні бути протестовані на предмет зменшення їх корисності, у відповідності до вимог МСБО 36 в зв'язку з очевидними ознаками наявності ознак їх знецінення. Справедлива вартість активів (як інвестиційних, так і інших необоротних активів), що визначена станом на 31.12.2020 року та відображена у фінансовій звітності Товариства є дійсною станом на дату їх оцінки та не може слугувати підставою для прогнозування вартості на наступний фінансовий рік. Таким чином, до дати видачі аудиторського звіту наявні події, які свідчать про наявність рівня невизначеності стосовно оцінки за справедливою вартістю інвестиційної нерухомості та основних засобів. Вплив цього питання на фінансову звітність станом на 31.12.2020р. та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не може бути достовірно визначений аудитором.

Станом на 31.12.2020 р. на рахунку 12 «Нематеріальні активи» обліковується знак для товарів і послуг. ТОВ «КОМПАНІЯ «ЕКСПЕРТ КОНСАЛТИНГ», Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 850/18 від 03.11.2018 р., було здійснено визначення ринкової вартості об'єкта оцінки станом на 30 червня 2020 року. Відповідно Звіту про незалежну оцінку ринкової вартості прав на об'єкт інтелектуальної власності – знак для товарів і послуг, ринкова вартість нематеріального активу становить 16 792,9 тис. грн. За цією вартістю об'єкт інтелектуальної власності – знак для товарів і послуг був оприбуткований в 2020 році з одночасним збільшенням суми додаткового капіталу на 16 792,9 тис. грн.

МСБО 38 «Нематеріальні активи» передбачено, що нематеріальні активи після первинного визнання можуть обліковуватися як за моделлю собівартості, так і за моделлю переоцінки. Саме модель собівартості визначена для застосування в обліку Положенням про облікові процедури (обліковою політикою) Страхової компанії ПрАТ «УАСК АСКА», що затверджене наказом №10 від 30.01.2017 р., що також відповідає вимогам МСБО 38 відносно нематеріальних активів даного виду. А саме, в п.4 Положення в розділі «Оцінка на дату балансу» вказано, що після первісного визнання всі об'єкти нематеріальних активів обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності,

Протягом звітного періоду, вартість нематеріальних активів та сума додаткового капіталу в Балансі (Звіті про фінансовий стан) на 31.12.2020 р. які були визначені шляхом дооцінки згаданого нематеріального активу до справедливої вартості, а також сума іншого сукупного доходу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік, були відображені ПрАТ «УАСК АСКА» в розмірі 16 792,9 тис. грн. в супереч вказаному вище.

В Примітках до фінансової звітності за 2020 рік розкриття про збільшення вартості нематеріальних активів також наведені в сумі 16 793 тис. грн., що не відповідає вимогам Положення про облікові процедури (обліковою політикою) Страхової компанії ПрАТ «УАСК АСКА».

Аудитори зазначають, що в примітках до фінансової звітності ПрАТ «УАСК АСКА»

станом на 31 грудня 2020 року дані стосовно окремої інформації, а саме: переоцінки основних засобів та розкриття обмеження прав власності (п.73, 74 МСБО 16), інвестиційної нерухомості (п.75, 76, МСБО 40), участі в неконсолідованих дочірніх організаціях (п.19А-19G МСФЗ 12), запасів (п.36-38 МСБО 2), фінансових інструментів (п. 31-42 МСФЗ 7), податку на прибуток (п. 79, 81, 82 МСБО 12), оцінки справедливої вартості (п.91 МСФЗ 13), справедливої вартості (п. 91 МСФЗ 13), джерела невизначеності, пов'язані з розрахунковими оцінками (п.125 МСБО 1), резервів в складі власного капіталу (п.79 (vii) МСФО 1), джерела невизначеності оцінок (п.125-129 МСБО 1), пов'язаних сторін (п.13, 15 МСБО 24), іншої, розкрита не в повному обсязі. Згідно п.А23 МСА 705, аудитори не мають можливості включити розкриття пропущеної інформації у цей звіт у зв'язку з тим, що розкриття інформації не було підготовлено управлінським персоналом компанії.

Аудитори зазначають, що за їх думкою, у зв'язку з намірами Національного банку України, який є державним регулятором ринку фінансових послуг, ввести в дію протягом 2021 року "Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика" в новій редакції, а також в зв'язку з не виконанням нормативу платоспроможності та достатності капіталу, існує невизначеність щодо здатності Компанії виконувати на протязі року в повному обсязі передбаченні нормативи.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними від компанії згідно з етичними та іншими вимогами відповідно до «Кодексу етики професійних бухгалтерів», виданому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питань, описаних у розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Страхові резерви.

Основною діяльністю ПрАТ «УАСК АСКА» є здійснення страхування за видами, іншими, ніж страхування життя. В зв'язку з цим ПрАТ «УАСК АСКА» зобов'язане за видами страхування формувати і вести облік технічних резервів (страхових резервів). Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування страхувальникам за договорами страхування залежно від видів страхування (перестрахування). Станом на 31.12.2020 р. страхові резерви складають 38,6% валюти звіту про фінансовий стан ПрАТ «УАСК АСКА» та мають вплив на його фінансовий стан та результати діяльності. Інформація про розміри страхових резервів наведена в рядку 1530 звіту про фінансовий стан на 31.12.2020 р. (див. таблицю нижче):

Найменування показника	Код рядка	Сума, тис. грн.	
		На 31.12.2019 р.	На 31.12.2020 р.
Страхові резерви всього, в тому числі	1530	315 547,0	279 126,0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	100 737,0	104 452,0
резерв незароблених премій	1533	187 904,0	154 742,0
інші страхові резерви	1534	26 906,0	19 932,0
Валюта звіту про фінансовий стан	1900	694 500,0	722 841,0

Враховуючи зазначене, а також те, що оцінки страхових резервів потребують уваги управлінського персоналу, дотримання облікової політики та вимог законодавства управлінським персоналом, а облікове відображення страхових резервів є досить специфічним, ми визначили питання формування страхових резервів як ключове, значуще для нашого аудиту, оскільки при визнанні та оцінці страхових резервів, а також їх представленні у фінансовій звітності, на нашу думку, існує ризик того, що інформація про них може бути невірною та викривлена.

Опис аудиторських процедур, що виконувались:

- Ми провели аналіз державних нормативних документів, які регламентують порядки створення страхових резервів і представлені в них методики, та порівняли їх із застосовуваними в ПрАТ «УАСК АСКА» порядками і методиками формування страхових резервів, що наведені в Положенні про формування технічних резервів ПрАТ «УАСК АСКА»;

- Ми оцінили та перевірили ефективність внутрішніх контролів ПрАТ «УАСК АСКА» стосовно формування та підтвердження адекватності сформованих страхових резервів;

- Ми провели вибіркового перерахунок розрахованих ПрАТ «УАСК АСКА» страхових резервів, застосувавши методики, наведені в державних нормативних документах;

- Ми обговорили дане ключове питання з особами, яких наділено найвищими повноваженнями.

За результатами проведення аудиторських процедур ми отримали підтвердження інформації про розміри страхових резервів, яка наведена в рядку 1530 звіту про фінансовий стан ПрАТ «УАСК АСКА» на 31.12.2020 р.

Інші питання – аудит за попередній період

Аудит фінансової звітності ПрАТ «УАСК АСКА» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, був проведений іншим суб'єктом аудиторської діяльності – Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Євроаудит» (код за ЄДРПОУ 30437318, місцезнаходження: Україна, 01032, м. Київ, вул. Либідська, будинок 1А), який 29 квітня 2020 року висловив думку з застереженням щодо цієї фінансової звітності. Думка з застереженням була висловлена в зв'язку з тим, що: в статті «Основні засоби» Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2019 р. наведена інформація про основні засоби ПрАТ «УАСК АСКА», балансова вартість яких на вказану дату складала 82 534,0 тис. грн. У складі основних засобів в тому числі обліковуються об'єкти нерухомості, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України. Станом на 31.12.2019 р. згадані об'єкти нерухомості в бухгалтерському обліку обліковувались на рахунку 103 «Будинки та споруди» за загальною первісною вартістю 40 359,5 тис. грн. Знос цих об'єктів нерухомості на зазначену дату складав 16 606,2 тис. грн. (був накопичений до 01.01.2015 р., з цієї дати амортизація на цю нерухомість не нараховувалась), про що свідчать дані бухгалтерського рахунку 13 «Знос необоротних активів». Залишкова вартість цих об'єктів нерухомості станом на 31.12.2019 р. становила 23 753,3 тис. грн. Оскільки фактичним місцем знаходження об'єктів нерухомості є тимчасово окуповані території України (визначені Законом України «Про забезпечення прав і свобод громадян та правовий режим на тимчасово окупованій території України» від 15.04.2014 р. №1207-VII, Указом Президента України від 07.02.2019 р. №32/2019 «Про межі та перелік районів, міст, селищ і сіл, частин їх територій, тимчасово окупованих у Донецькій та Луганській областях»), на думку аудиторів, засоби впливу та реалізація прав власності на об'єкти нерухомості обмежені, вони не приймають участі у створенні грошових потоків, не приносять економічної вигоди (принаймні у порівнянні з попередніми роками), що може свідчити про наявність ознак того, що корисність цих об'єктів нерухомості зменшилась. Якби, приймаючи до уваги положення МСБО 36 «Зменшення корисності активів», ПрАТ «УАСК АСКА» оцінило наявність ознак того, що корисність об'єктів нерухомості, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях, могла зменшитись і, як наслідок, визнало і оцінило збиток від зменшення корисності згаданих об'єктів нерухомості, то активи і пасиви, а також фінансові результати ПрАТ «УАСК АСКА» на звітну дату могли б мати інші значення. Аудитори не мали змоги визначити коригування, які необхідно було б зробити у

разі, якщо ПрАТ «УАСК АСКА» провело такі оцінки і визнання щодо згаданих об'єктів нерухомості на звітну дату. Аудитори не мали змоги оцінити можливого впливу даного відхилення від вимог МСБО 36 «Зменшення корисності активів» на додану фінансову звітність.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї – Річні звітні дані страховика за 2020 р.

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Річних звітних даних Страховика за 2020 р., але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Річні звітні дані Страховика за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Основа для думки із застереженням», відображають достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Страховика, його фінансові результати за 2020 рік та іншу інформацію відповідно до Порядку складання звітних даних страховиків.

Наша думка щодо фінансової звітності товариства не поширюється на річні звітні дані Страховика. Нашою відповідальністю є ознайомлення, розгляд та виявлення фактів суттєвих невідповідностей та викривлень в наданих річних звітних даних Страховика.

Ми не виявили фактів суттєвих та всеохоплюючих невідповідностей та викривлень, які б необхідно було включити до звіту. Дані річних звітних даних Страховика за 2020 рік складені на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними. Дані окремих додатків та форм річних звітних даних відповідають один одному. Дані окремих додатків річних звітних даних за 2020 рік порівняні між собою та не містять суттєвих відхилень.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї – Звіт про управління за 2020 р. та Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 р.

Управлінський персонал ПрАТ «УАСК АСКА» несе відповідальність за іншу інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інша інформація, що є доречною для викладення в цьому звіті, складається із Звіту про управління ПрАТ «УАСК АСКА» за 2020 рік, який представляє собою документ, що містить фінансову та нефінансову інформацію, яка характеризує стан і перспективи розвитку підприємства та розкриває основні ризики і невизначеності його діяльності, в обсязі, визначеними Методичними рекомендаціями зі складання звіту про управління, затвердженими Наказом Міністерства фінансів України від 07.12.2018 р. №982, та з Річної інформації емітента цінних паперів за 2020 рік, яка представляє собою інформацію за формою та в обсязі, визначеними Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. №2826.

Наша думка щодо фінансової звітності ПрАТ «УАСК АСКА» не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями,

отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

ПрАТ «УАСК АСКА» підготувало Звіт про управління за 2020 рік. У Звіті про управління за 2020 рік ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю чи знаннями, які ми отримали під час аудиту, та не виявили того, чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєві викривлення, також ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту незалежного аудитора.

ПрАТ «УАСК АСКА» планує підготувати і оприлюднити (розкрити) Річну інформацію емітента цінних паперів за 2020 рік після дати цього звіту незалежного аудитора. Якщо після отримання і ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів за 2020 рік, ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це додатково тих осіб, кого наділено найвищими повноваженнями, та надамо наш оновлений звіт незалежного аудитора.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї – Звіт про корпоративне управління за період діяльності 01.01.2020-31.12.2020 р., що подається до НБУ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Звіту про корпоративне управління ПрАТ «УАСК АСКА» за період діяльності 01.01.2020-31.12.2020, якій подається до НБУ, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію.

Звіт про управління за 2020 р., якій складається відповідно до законодавства, узгоджується зі фінансовою звітністю за 2020 р., суттєві викривлення у звіті про управління відсутні.

На підставі виконаних процедур нічого не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що компанія не дотримується в усіх суттєвих аспектах вимог застосованих критеріїв перевірки звіту управління.

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

Крім того, ми:

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

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

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

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

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансових звітів, включаючи розкриття та достовірне подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та значущі аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, в тому числі і ті, які були ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо за вимогами МСА, або законодавчим чи регуляторним актом непередбачено чи заборонено публічне розкриття такого питання, в тому числі і ключових питань, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що такі питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки

негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Також аудитор стверджує, що посилання на роботу експерта аудитора у звіті незалежного аудитора не зменшує відповідальності аудитора за думку.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

1. Дотримання вимог частини 3 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 р. №3480-IV.

Про інформацію, наведену в Звіті про корпоративне управління за 2020 рік.

Згідно вимог частини 1 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 р. №3480-IV емітент (для цілей цього пункту, емітент – це ПрАТ «УАСК АСКА») зобов'язаний скласти річний звіт керівництва, що містить у своєму складі звіт про корпоративне управління, які включаються до річної інформації про емітента відповідно до статті 40 цього Закону. Згідно вимог частини 3 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 р. №3480-IV емітент зобов'язаний залучити аудитора (аудиторську фірму), який повинен висловити свою думку щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 цієї частини, а також перевірити інформацію, зазначену в пунктах 1-4 цієї частини. Така інформація включається до складу звіту про корпоративне управління емітента. Дана інформація (інформація, що міститься у звіті про корпоративне управління) зазначається емітентом в річній інформації емітента цінних паперів в тому числі і відповідно до вимог розділу VII додатка 38 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затверджене Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 03.12.2013 р. №2826 (далі – Положення №2826).

Ми отримали інформацію, яка буде зазначена емітентом в пункті 4 під назвою «Звіт про корпоративне управління» розділу VII під назвою «Звіт керівництва (звіт про управління)» додатка 38 під назвою «Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2020 рік» відповідно до Положення №2826.

Ми перевірили інформацію, яка буде зазначена емітентом в підпунктах 1-4 пункту 4 розділу VII додатка 38 до Положення №2826, а саме:

- інформацію з посиланням на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;
- інформацію про можливі відхилення емітентом від положень кодексу корпоративного управління;
- інформацію про загальні збори акціонерів (учасників) емітента, що відбулися в 2020 році;
- інформацію про наглядову раду та виконавчий орган емітента.

За результатами перевірки наданої нам інформації, ми не виявили невідповідності інформації, яка буде зазначена емітентом в підпунктах 1-4 пункту 4 розділу VII додатка 38 до Положення №2826, наявним у емітента документам.

Ми розглянули документи, на підставі яких емітентом буде зазначена інформація в підпунктах 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до Положення №2826, і висловлюємо нашу думку щодо цієї інформації.

На нашу думку, інформація, яка буде зазначена емітентом в підпунктах 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до Положення №2826, відображає достовірно, повно та у всіх суттєвих аспектах, на підставі розглянутих документів:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- дані про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення;

- повноваження посадових осіб емітента.

2. Дотримання вимог щодо подання фінансової звітності на основі таксономії у форматі UA XBRL

Відповідно до вимог ч.5 ст.12-1, п. 1¹ розділу V Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 №419, підприємства, що складають фінансову звітність за МСФЗ, повинні за перший звітний період – 2020 рік, скласти і подати фінансову звітність за форматом на основі Таксономії UA XBRL МСФЗ 2020. Але подання фінансової звітності, складеної на основі Таксономії UA XBRL МСФЗ, за 2020 рік, можливе після оновлення електронного формату Таксономії UA XBRL МСФЗ 2020, яке проводиться спільно Проектом EU-FAAR, Міністерством фінансів України, НКЦПФР та Національним банком України.

09.04.2021 схвалено електронний формат Таксономії UA, але на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, не завершено технічне налаштування Системи. Тому ПрАТ «УАСК АСКА» для подання фінансової звітності провело реєстрацію в Системі створення iXBRL звітності та наразі чекає законодавчого врегулювання питання подання фінансової звітності за 2020 рік у єдиному електронному форматі, складеної на основі Таксономії UA XBRL МСФЗ, до Системи фінансової звітності.

3. Відповідно вимог ст.14 Закону "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" стосовно питань, зазначених вище, повідомляємо наступне:

Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит, та інші відомості

Повне найменування – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ СЕРВІС ГРУП».

Місцезнаходження – 01030, Україна, м.Київ, вул.Івана Франко, буд.426, офіс 203.

Інформація про включення до реєстру – включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 2738.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту – рішення Наглядової Ради, протокол №235 від 28.12.2020.

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності – 28.12.2020.

Тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень – з 08.02.2021 по 27.04.2021.

Звіт незалежного аудитора узгоджений з додатковим звітом, наданим Наглядовій раді ПрАТ «УАСК АСКА».

Аудитори не надають послуг, заборонених законодавством, ПрАТ «УАСК АСКА».

Партнер з аудиту та ТОВ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП" є незалежними від ПрАТ «УАСК АСКА».

Нами не надавалися інші послуги ПрАТ «УАСК АСКА» або контролюваним нею суб'єктам господарювання крім тих, результат щодо яких описаний у цьому звіті.

Аудиторські оцінки.

З метою виявлення і оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансових звітів і на рівні тверджень за класами операцій, залишками на рахунках та на рівні розкриття інформації аудитор визначив ризики шляхом отримання розуміння Компанії і її середовища, у тому числі відповідних функцій контролю, пов'язаних з ризиками, а також шляхом розгляду класів операцій, залишків на рахунках та розкриття інформації у фінансових звітах. Нами з'ясовано, чи можуть виявлені ризики вплинути та яким чином на твердження (показники фінансової звітності), вивчена значущість ризиків, а відтак їх здатність призвести до суттєвих

викривлень у фінансових звітах та вірогідність суттєвих викривлень у фінансових звітах, спричинених ризиками.

Для врегулювання ризиків аудитором були розроблені та виконані певні аудиторські процедури для надання достатніх та відповідних аудиторських доказів, щоби бути в змозі формулювати обґрунтовані висновки, на яких базуватиметься аудиторська думка. Вибір процедур залежив від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Нами розроблені й виконані процедури по суті для кожного суттєвого класу операцій, залишку рахунку та розкриття інформації, у тому числі процедури зовнішнього підтвердження.

У зв'язку з існуванням невід'ємних обмежень внутрішнього контролю, аудиторами визначено, що поєднання аналітичних процедур по суті та тестів деталей є найбільш чутливим до оцінених ризиків.

Ми також зробили оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання окремої фінансової звітності та встановили зазначене вище.

За результатами виконаних процедур на прі кінці аудиту ми дійшли до висновку, що не має статей фінансової звітності, які здатні до великого ризику суттєвого викривлення інформації, зокрема внаслідок шахрайства.

Інформація щодо результативності аудиту в частині виявлення суттєвих порушень вказана у розділі "Звіт щодо аудиту фінансової звітності" нашого звіту. Порушень, пов'язаних із шахрайством, не виявлено.

Обсяг аудиту.

Обсяг аудиту в розумінні МСА означає процедури аудиту, що за даних обставин на основі судження аудитора та МСА вважаються необхідними для досягнення мети аудиту.

Аудитор отримав аудиторські докази для формулювання обґрунтованих висновків, на яких базується аудиторська думка, виконуючи аудиторські процедури з метою:

а) отримання розуміння про суб'єкт господарювання та його середовище, включаючи його систему внутрішнього контролю, для оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансових звітів та тверджень (процедури оцінки ризиків);

б) перевірки операційної ефективності процедур контролю в запобіганні або виявленні та виправленні суттєвих викривлень на рівні тверджень (тести контролю);

в) виявлення суттєвих викривлень на рівні тверджень (процедури по суті, які складаються з перевірки докладної інформації про класи операцій, залишки на рахунках та розкриття інформації і аналітичні процедури по суті).

Аудитор виконав наступні аудиторські процедури:

- Перевірка записів та документів.
- Перевірка матеріальних активів.
- Спостереження.
- Запити.
- Перерахування.
- Повторне виконання.
- Аналітичні процедури.

Властиві обмеження аудиту.

Аудитор, що проводить аудит відповідно до МСА, отримує обґрунтовану впевненість у тому, що фінансові звіти в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Концепція обґрунтованої впевненості пов'язана з накопиченням аудиторських доказів, потрібних аудиторові для висновку про відсутність суттєвих викривлень у фінансових звітах, розглянутих в цілому. Обґрунтована впевненість стосується всього процесу аудиту.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість, оскільки існують обмеження, властиві аудиторській перевірці, які впливають на можливості аудитора виявити суттєві викривлення. Це є наслідком дії таких чинників, як:

- використання тестування;
- обмеження, властиві будь-якій системі бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю (наприклад, можливість нехтування ним керівництва або змови);
- більшість аудиторських доказів є радше переконливим ніж остаточними.

Крім того, робота, що її виконує аудитор для формування думки, базується на його судженнях, зокрема, про:

а) збирання аудиторських доказів (наприклад, під час визначення характеру, часу та обсягу аудиторських процедур);

б) формування висновків на основі зібраних доказів (наприклад, визначення обґрунтованості оцінок, зроблених управлінським персоналом під час складання фінансових звітів).

Крім того, на переконливість доказів, доступних для формування висновків про конкретні твердження (наприклад, операції між зв'язаними сторонами), можуть впливати інші обмеження. Для таких випадків у деяких МСА визначено спеціальні аудиторські процедури, що дають достатні аудиторські докази за відсутності:

а) незвичайних обставин, які збільшують ризик суттєвих викривлень за межі звичайно очікуваного, або

б) будь-якої ознаки наявності суттєвих викривлень.

Відповідно, внаслідок наведених вище чинників, аудиторська перевірка не є гарантією того, що фінансові звіти не містять суттєвого викривлення, оскільки отримати абсолютну впевненість неможливо. Крім цього, аудиторський висновок не гарантує майбутньої життєздатності суб'єкта господарювання, ні ефективності, ані результативності ведення справ суб'єкта господарювання управлінським персоналом.

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

Таким чином, наша аудиторська думка щодо фінансових звітів базується на принципі обґрунтованої впевненості. Однак, внаслідок згаданих властивих обмежень аудиту, ми не гарантуємо, що аудит виявить всі суттєві викривлення. Якщо в майбутньому будуть виявлені суттєві викривлення фінансових звітів, то це само по собі не свідчить про: неотримання аудитором обґрунтованої впевненості; належне планування, виконання чи судження; відсутність професійної компетентності та належної уваги; невідповідність МСА.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Заєць Лариса Степанівна, включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Розділ Аудитори, номер реєстрації у Реєстрі 100488.

Аудитор
(включена до Реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності,
Розділ Аудитори, номер реєстрації
у Реєстрі 100488)

Заєць Лариса Степанівна

Директор
ТОВ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"

Юлія Володимирівна Марченко



(незалежний аудитор, включена
до Реєстру аудиторів та суб'єктів
аудиторської діяльності,
Розділ Аудитори, номер реєстрації
у Реєстрі 100662)

Україна, 01030, м.Київ,
вул.Івана Франко,
буд.42б, офіс 203

27 квітня 2021 р.