

Україна
ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«АРАМА»
вул. Турівська, 32, оф.4
м. Київ
Тел./факс 428-71-29
e-mail info@arama.com.ua



Ukraine
AUDIT FIRM
«ARAMA» LLC
Tyrivska Str., 32, of. 4
Kyiv
Tel./fax428-71-30
e-mail info@arama.com.ua

Включена до «Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності»
до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 1921

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«УКРАЇНЬСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА - ЖИТТЯ»
станом на 31 грудня 2019 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Управлінському персоналу ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ»

**Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Національній Комісії з цінних паперів та фондового ринку**

Розділ «Звіт щодо аудиту фінансової звітності»

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ», код за ЄДРПОУ 24309647, місцезнаходження : 03186, м. Київ, вулиця Авіаконструктора Антонова, 5 (надалі Товариство), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів та звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Протягом нашого аудиту Україна та більшість країн світу опинилися перед світовою загрозою некерованого поширення коронавірусної інфекції COVID 19. Запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію подальшому поширенню інфекції зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання. Товариство, як страховик життя, на регулярній основі здійснює стрес-тестування на підставі вимог Розпорядження Нацкофінпослуг № 295 від 04.02.2014 р. «Про затвердження вимог регуляторного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів стрес-тестів» (див. Примітку 9 до фінансової звітності). В розділі 12 Приміток управлінський персонал не здійснює такої оцінки. У зв'язку з такими обставинами, нами були проведені додаткові аудиторські процедури щодо виявлення ступеню впливу додаткових ризиків, пов'язаних з поширенням коронавірусної хвороби та зроблені додаткові запити управлінському персоналу. На підставі аналізу отриманих відповідей управлінського персоналу та аналізу тенденцій у діяльності страховиків та перестраховиків у світі, що здійснюються провідними міжнародними рейтинговими агентствами А.М. Best та Moody's Investors Service, ми вважаємо, що вплив додаткових ризиків не буде раптовим, а розтягнутим на період, що становить більше року. Ми не модифікуємо нашу думку з цього приводу.

Ключові питання аудиту

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

Чому ми вважаємо це питання ключовим для аудиту?	Що було зроблено в ході аудиту?
СТРАХОВІ РЕЗЕРВИ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ (код рядків 1531, 1532), 35 687 тис. грн. (Резерв довгострокових зобов'язань) , 95 128 тис. грн. (Резерв належних виплат).	

Див. Примітку 6.2 щодо відповідних облікових політик, а також Примітки 8.1.9. «Довгострокові зобов'язання і забезпечення», 9 «Управління ризиками», 10 «Розкриття інформації з капіталу»

Резерв довгострокових зобов'язань (математичні резерви)

Оцінка зобов'язань за договорами страхування життя потребує застосування професійного судження та є суттєвою обліковою оцінкою у фінансовій звітності Товариства.

Зобов'язання за договорами страхування життя базуються або на поточних припущеннях, або на припущеннях, встановлених на початку терміну договору, що відображають найкращу оцінку на цей час і збільшуються з запасом на ризик і несприятливі відхилення.

Всі договори страхування підлягають тестуванню зобов'язань на адекватність, що відображає кращу поточну оцінку керівництвом майбутніх грошових потоків

Припущення, що використовуються при оцінці страхових активів та страхових зобов'язань, повинні забезпечувати створення резервів, достатніх для покриття будь-яких зобов'язань, що виникають у зв'язку із страховими контрактами, наскільки це можливо передбачити.

Дані, що використовуються для формування припущень, отримані із внутрішніх джерел Товариства, зокрема, це можуть бути результати детальних досліджень, що проводяться щонайменше раз на рік, та із зовнішніх джерел, як, наприклад, дослідження перестраховиків, Державної служби статистики України тощо. Припущення перевіряються на предмет їх відповідності наявній ринковій інформації чи будь-якій іншій інформації із загальних джерел.

Розрахунок математичних резервів здійснюється з використанням актуарних методів. Метод розрахунку резервів та базис розрахунку обираються так, щоб виконання Товариством зобов'язань за довгостроковими договорами страхування життя було можливе за рахунок сформованих страхових резервів, передбачених договорами наступних страхових внесків та доходів від розміщення страхових резервів.

Базис розрахунку математичних резервів визначається Товариства і включає: демографічні показники тривалості життя; ймовірності настання ризиків певної хвороби та (або) нещасного випадку чи їх наслідків; річну ставку інвестиційного доходу.

Річна ставка інвестиційного доходу не може бути нижчою 4 відсотків для всіх договорів страхування життя.

Базиси розрахунку математичних резервів за групами договорів можуть відрізнятися. Якщо Товариством не було прийняте інше рішення, базис розрахунку резерву дорівнює базису, за яким була розрахована премія за відповідним договором

Резерв бонусів розраховується як сучасна актуарна вартість додаткових зобов'язань, прийнятих Товариством у відповідності до законодавства за результатами нарахованого та розподіленого додаткового інвестиційного доходу за всіма чинними договорами страхування.

Резерви належних виплат страхових сум

Резерв належних виплат страхових сум складається з резерву заявлених, але не врегульованих збитків (РЗНЗ) та резерву збитків, що виникли, але не заявлені. Розрахунок резерву заявлених, але не врегульованих збитків (РЗНЗ) здійснюється за кожною застрахованою особою окремо. РЗНЗ є оцінкою грошових зобов'язань Товариства щодо страхових випадків, що мали місце у звітному або звітних періодах, що

Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне:

- оцінку та тестування ключових засобів внутрішнього контролю Товариства щодо процесів формування резервів зі страхування життя за договорами страхування життя;

- ознайомлення з історією формування Товариством інвестиційного доходу та адекватності збільшення страхових зобов'язань з його врахуванням;

- ознайомлення зі звітом сертифікованого актуарія та з результатами висновків актуарія щодо розрахункових сум сформованих на 31.12.2019р. резервів зі страхування життя та співставили їх з представленими у річній звітності.

- проведення розрахунку дотримання Товариством нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій.

Станом на 31.12.2019р. ми не виявили ознак недотримання Товариством нормативів, передбачених Законом України «Про страхування», Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 850 від 07.06.2018 зі змінами, внесеними згідно з Розпорядженнями Нацкомфінпослуг № 1 від 03.01.2019, № 1511 від 08.08.2019.

За результатами проведених аудиторами процедур необхідності внесення виправлень до фінансової звітності не виникло.

передують йому, але не були виконані або виконані не повністю на звітну дату. Величина РЗНЗ визначається у сумарному розмірі несплачених на звітну дату грошових сум, що мають бути виплачені у зв'язку із страховими випадками, про факт настання яких заявлено в установленому законодавством та договором порядку.
Резерв збитків, що виникли, але не заявлені, не формується, і його величина вважається рівною нулю.

При розрахунку резервів зі страхування життя Товариство дотримувалося вимог законодавства та чинних нормативних актів.

Резерви зі страхування життя є результатом основних зобов'язань Товариства при здійсненні діяльності зі страхування життя. Загальна оцінка страхових зобов'язань Товариства станом на 31.12.2019 року склала **95 128** тис. грн. Їх адекватна оцінка є суттєвою для відображення у фінансовій звітності страхових зобов'язань та

безпосередньо впливає на платоспроможність Товариства. В результаті усіх вищенаведених факторів ми вважаємо, що оцінка резервів зі страхування життя є ключовим питанням з аудиту фінансової звітності Товариства.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Річної інформації емітента цінних паперів та Річних звітних даних страховика, але не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення 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

До дати нашого звіту ми отримали частину Річної інформації емітента цінних паперів, а саме: Звіт про управління (Звіт керівництва) за 2019 рік (далі – Звіт про управління), який був складений та затверджений Генеральним директором Товариства на підставі вимог статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006 (далі – Закон № 3480-IV). Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на зазначений Звіт з управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цього звіту в цілому.

Ми не виявили неузгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Товариства за 2019 рік та не знайшли суттєвої невідповідності Звіту про управління вимогам законодавства щодо порядку його складання та подання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління.

Що стосується Звіту про корпоративне управління, який Товариство включило до складу Звіту про управління, то у відповідності з вимогами ст.40¹ Закону № 3480-IV ми перевірили інформацію, зазначену у пунктах 1 -4 та 5 – 9 частини Звіту про корпоративне управління.

Інформація, яка була включена до Звіту про корпоративне управління у відповідності до вимог пунктів 5- 9 частини 3 пункту 3 статті 40¹ Закону № 3480-IV та яка була включена до складу Річного звіту з управління Товариства станом на 31.12.2019 року, була підготовлена у відповідності до вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» пункти 5-9 частини 3 пункту 3 статті 40¹, і надана інформація не містить невідповідностей з фінансовою звітністю Товариства.

Інформація, яку містить Звіт про корпоративне управління включає всю інформацію, про яку йде мова у пунктах 5-9 та 1-4 частини 3 пункту 3 статті 40¹ Закону № 3480-IV

До складу Іншої інформації Товариства включені Річні звітні дані страховика.

Річні звітні дані страховика станом на 31.12.2019 року, складені відповідно до вимог, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. №39 (Порядок №39) зі змінами, затвердженими Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.09.2018 року №1521, які визначають наступне:

Річна звітність складається страховиком станом на 31 грудня 2019 року в такому складі:

- 1) загальні відомості про страховика (додаток 1);
- 2) звіт про доходи та витрати страховика (додаток 2);
- 3) звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика (додаток 3);
- 4) пояснювальна записка до звітних даних страховика (додаток 4);
- 5) річна фінансова звітність.

Разом із річною звітністю до Нацкомфінпослуг страховики подають:

1) інформацію щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування за формою, встановленою Вимогами щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затвердженими розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13 лютого 2014 року № 484, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 12 березня 2014 року за № 352/25129, у паперовій або електронній формі;

2) звіт про корпоративне управління з урахуванням вимог статей 12⁻¹, 12⁻² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (подається страховиками, які створені у формі акціонерних товариств) у паперовій або електронній формі;

3) актуарний звіт (додаток 5) у паперовій формі.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за річні звітні дані страховика.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо річних звітних даних страховика 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 річними звітними даними 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 річних звітних даних страховика, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, 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 Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні 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, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Розділ «Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів»

Відповідно до вимог, встановлених статтею 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) до аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, яким мали місце, та повторних призначень

Нас було призначено аудиторами 02 вересня 2018 року рішенням Наглядової ради Товариства для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» строком на п'ять років. Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень складає 2 роки.

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час проведення цього завдання з обов'язкового аудиту, ми не виявили інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначені у розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити відповідно до вимог статті 14 Закону 2258.

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

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Товариства, нами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Товариства, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам.

Під час проведення аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Аудитори не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

На основі проведеного аудиту ми склали цей звіт незалежного аудитора та додатковий звіт для Наглядової ради Товариства, яка виконує функції аудиторського комітету в Товаристві.

Будь-які неузгодженості вказаних звітів відсутні.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Ми підтверджуємо, що наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання заборонені законодавством неаудиторські послуги, зазначені у четвертій частині статті 6 Закону 2258.

Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяному у виконанні завдання з аудиту.

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

Ми не надавали Товариству або контролюваним Товариством суб'єктам господарювання, жодних інших послуг, включаючи неаудиторські послуги, окрім послуг аудиту фінансової звітності.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

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

Інша інформація, яка щонайменше має наводитись в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону 2258, наведена в інших параграфах цього звіту незалежного аудитора.

Відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25 лютого 2020 року №362 наводимо наступну інформацію.

Інформація щодо формування (зміни) статутного капіталу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ»:

Формування Статутного капіталу проведено з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» та Закону України «Про акціонерні товариства». Сформований статутний капітал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ» на дату перевірки відповідає вимогам статей 2,30 Закону України «Про страхування» та перевищує мінімальний розмір, встановлений Законом України «Про страхування» на час реєстрації Товариства.

Статутний капітал розміром 19 384 900 грн. станом на 31.12.2019 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту, який зареєстрований належним чином.

У 2018 році Загальними зборами акціонерів було затверджено нову редакцію Статуту Товариства. Нова редакція Статуту Товариства від 04.05.2018 р. зареєстрована справа № 107300027673. Змін в розмірі та структурі Статутного капіталу за період, що перевіряється, не відбувалося.

Для створення зареєстрованого статутного капіталу акціонерами не використовувались векселі, кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу станом на 31.12.2019 року немає. Формування статутного та власного капіталу здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.

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

Розрахунок нормативів був проведений Товариством у відповідності з вимогами Положення «Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» (надалі Положення), затвердженого Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07 червня 2018 року № 850 із змінами, внесеними згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1 від 03.01.2019, № 1511 від 08.08.2019.

На 31.12.2019р Товариством дотримано:

Норматив платоспроможності та достатності капіталу, а саме :

Нормативний обсяг активів станом на 31.12.2019 становить: **132 183** тис. грн.

Сума прийнятних активів станом на 31.12.2019 р. становить **144 243** тис. грн. у тому числі:

- 524 тис. грн. – грошові кошти на поточних рахунках;
- 70 779 тис. грн. – банківські вклади(депозити);
- 22 429 тис. грн. – нерухоме майно;
- 44 192 тис. грн. – цінні папери, що емітуються державою;
- 3 682 тис. грн – акції, що знаходяться в лістингу фондової біржі
- 1 278 тис. грн. – дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками (процентами) за банківськими вкладками (депозитами), цінними паперами, емітентом яких є держава.
- 1 359 тис. грн -- права вимоги до перестраховика.

Сума перевищення становить **12 060** тис. грн.

Норматив якості активів:

Сума активів, що визначаються як низько ризикові :

- цінні папери, емітентом яких є держава – **44 192** тис. грн
- кошти, розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижчий, ніж «АА» за національною рейтинговою шкалою, крім коштів, розміщених на поточних рахунках та депозитів до запитання – **56 735** тис грн..

Всього **100 927** тис. грн.

*Норматив обсягу активів для визначених як низько ризикові для страховика життя у розмірі 40% страхових резервів (за винятком резерву належних виплат) складає 35 687 x 40% = **14 274** тис. грн.*

Перевищення складає: 86 673 тис. грн.

Норматив ризиковості операцій

Нормативний обсяг активів для дотримання нормативу ризиковості розраховується як розмір страхових резервів, які розраховуються відповідно до законодавства складає **95 128** тис. грн.

Активи, які враховано до нормативу ризиковості операцій

- кошти на поточних рахунках – 524 тис. грн.
- цінні папери, емітентом яких є держава – 36 100 тис. грн.
- кошти, розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижчий, ніж «АА» за національною рейтинговою шкалою – 44 065 тис грн..
- цінні папери українських підприємств (акції) – 2854 тис. грн.
- нерухоме майно - 19025 тис. грн.

- права вимоги до перестраховика – 1 359 тис. грн.

Всього активів, врахованих до нормативу ризиковості: **103 927** тис. грн.

Тобто 100% страхових резервів покриваються низько ризиковими активами

Станом на 31.12.2019р Гарантійний фонд становить 53 922 тис. грн.

Станом на 31.12.2019р Товариство дотримується умов забезпечення платоспроможності, встановлених Законом України «Про страхування»:

- сплачений статутний фонд в розмірі 19 385 тис. грн., що на дату сплати відповідало вимогам чинного законодавства
- створені страхові резерви, достатні для майбутніх виплат страхових сум:
- резерв довгострокових зобов'язань 35 687 тис. грн.
- резерв належних виплат – 59 441 тис. грн.

Перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним:

Фактичний запас – 77 297 тис. грн.

Нормативний – 1 784 тис. грн.

Сума перевищення – 75 513 тис. грн.

Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Розрахунок страхових резервів та частки перестраховика у страхових резервах здійснюється актуарними методами з урахуванням таблиць смертності та захворюваності на підставі «Положення про формування резервів із страхування життя» (далі - Положення), розробленого відповідно до вимог Закону України "Про страхування" (85/96-ВР), та «Методики формування резервів із страхування життя», затвердженої Розпорядженням Держфінпослуг 27.01.2004 №24 .

Страхові резерви зі страхування життя є оцінкою вартості грошових зобов'язань страховика за договорами страхування життя та майбутніх витрат для забезпечення їх виконання.

Товариством на 31.12.2019 р. сформовані страхові резерви зі страхування життя, достатні для майбутніх виплат страхових сум у розмірі 95 128 тис грн., у тому числі:

- резерв довгострокових зобов'язань 35 687 тис. грн.
- резерв належних виплат – 59 441 тис. грн.

Оцінка страхових зобов'язань та перевірка достатності страхових зобов'язань проведена актуарієм ТОВ «Актуарна консалтингова компанія «Профіт» Громосяк О.Б. (свідоцтво Нацкомфінпослуг № 01-029).

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ» входить в банківську фінансову групу АТ «ПУМБ», що створена відповідно до рішення Комісії Національного Банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків № 501 від 19 липня 2013 року.

Щодо структури інвестиційного портфелю

Інвестиційний портфель Товариства складають боргові цінні папери – ОВДП, емітентом яких є Міністерство фінансів України, депозитні вклади в банківських установах, що мають рейтинг не нижче АА та акції українських підприємств. Товариство розкриває структуру інвестиційного портфелю в розділі.8 Приміток.

Щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

Протягом 2019 року ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ» не залучало фінансові активи від фізичних осіб, окрім страхових премій за договорами страхування життя у відповідності до отриманої ліцензії.

Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримує ліцензію

Товариство надає виключно фінансові послуги (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) у частині проведення добровільного страхування життя відповідно до отриманої ліцензії.

Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єкта господарювання

Товариство дотримується затверджених та зареєстрованих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг правил страхування. В договорах страхування вказується конкретний вид (продукт) правил страхування, відповідно до яких укладено договір.

Товариством надається один вид фінансових послуг, а саме послуги зі страхування життя, який відповідає вимогам Закону України «Про страхування» та затвердженим Правилам страхування..

Щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті : www.aska-life.com.ua та забезпечує її актуальність.

Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. В Товаристві призначена відповідальна особа з вирішення питань, що пов'язані з надходженням скарг та вирішення питань з конфліктів, що можуть виникати при наданні фінансових послуг.

Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат

Відповідність приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Товариства, доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Аудитору надано для ознайомлення висновок експерта з технічного обслуговування будівель, який підтверджує можливість доступу для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення до нежитлових приміщень за адресою: 03186, м. Київ, вул. Авіаконструктора Антонова, буд.5 відповідно до норм та правил зазначених в ДБН В.2.2-17:2006 «Доступність будівель і споруд для мало мобільних груп населення», у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів страхових послуг) Товариства.

Товариство розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем страхових послуг). Інформація розміщена доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем) місці біля входу у приміщення, де розташований офіс Товариства за адресою: 03186, м. Київ, вул. Авіаконструктора Антонова, буд.5.

Про внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до ЄДР юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством

Товариство не має відокремлених підрозділів

Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Функції служби внутрішнього аудиту в Товаристві покладено на окрему посадову особу, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства. Внутрішній аудитор у своїй роботі підпорядкований Наглядовій Раді та організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства. Порядок діяльності, статус та повноваження внутрішнього аудитора визначені Положенням про службу внутрішнього аудиту, затвердженим рішенням Наглядової Ради 10.03.2017 р. За результатами внутрішнього аудиту поточної діяльності Товариства внутрішній аудитор щоквартально складає звіт та надає його Наглядовій раді. Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2019 року пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереженням, веденням і достовірністю

бухгалтерського обліку та фінансової звітності, а також розробкою пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

Щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

У Товаристві запроваджена облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг. Основні принципи організації обліку Товариства (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Положенням про облікову політику, яке затверджене Наказом №6/1-од від 20.03.2017р. із доповненнями. Протягом звітного 2019 року Товариство дотримувалося принципу незмінності облікової політики, за винятком змін та доповнень, пов'язаних зі вступом в силу з 01.01.2019 нових МСФЗ (Наказ № 1-од від 9-01-2019).

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2019 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах. Аудиторами в ході аудиторської перевірки не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі Товариства.

Щодо готівкових розрахунків

Товариство не застосовує готівкових розрахунків

Щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)

Товариство забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання, охоронну сигналізацію), та дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017р. «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні».

Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів)

Станом на 31.12.2019 р. Статутний капітал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ» сформований та повністю сплачений у розмірі 19 384 900 (Дев'ятнадцять мільйонів триста вісімдесят чотири тисячі дев'ятсот) гривень.

Статутний капітал, поділений на 19 384 900 простих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 грн. загальною номінальною вартістю 19 384 900 грн. що підтверджено Свідоцтвом про реєстрацію випуску акцій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку реєстраційний № 138/1/2012 від 24.07.2012 р. Всі акції розміщені та сплачені виключно грошовими коштами у сумі 19 384 900 грн. Всі кошти зараховані на рахунок Товариства.

Згідно зведеного облікового реєстру власників цінних паперів, наданого ПАТ «Національний депозитарій України» та статуту Товариства акціонерами (власниками цінних паперів) ПрАТ «УАСК АСКА - ЖИТТЯ» станом на 31.12.2019 року є:

Акціонери	Кількість акцій, штук	Сума внеску до СК, грн	Частка у Статутному капіталі, %
Громадянин України Сосіс Олександр Йосипович	8 593 970	8 593 970	44,33331
SCM FINANCE Limited, Республіка Кіпр	10 790 928	10 790 928	55,66667
ТОВ "СКМ Фінанс", Україна	1	1	0,00001
Громадянин України Саркісов Олександр Вільгельмович	1	1	0,00001
Всього	19 384 900	19 384 900	100

Щодо розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал в дооцінках, внески до додаткового капіталу)

Складова частина власного капіталу	Сума станом на 31.12.2019р. тис. грн.	Джерело формування	Сума тис. грн.
Статутний капітал	19 385		19 385
Капітал у дооцінках	4641	Дооцінка необоротних активів	22 620
		Уцінка фінансових інструментів	-17979
Додатковий капітал	1	емісійний дохід	
		вартість безкоштовно отриманих необоротних активів	
		сума капіталу, який вкладено засновниками понад статутний капітал	
		Інші	1
Резервний капітал		Відрахування із нерозподіленого прибутку	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	53 922	Результат господарської діяльності	53 922

Формування складових частин власного капіталу, а саме капітал у дооцінках 4 641 тис. грн., та нерозподіленого прибутку 53 922 тис. грн. відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та облікової політики Товариства.

Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів

Товариством розкрита інформація щодо методів оцінки справедливої вартості відповідно до вимог МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості в пунктах 5,7,8 Приміток до фінансової звітності.

Операції перестраховування у 2019 році

Товариство співпрацює з надійним перестраховиком-нерезидентом, який має всі необхідні для цього ресурси та підтверджувальні документи:

Це Компанія General Reinsurance AG (Німеччина) реєстрація 08.04.1846р. HRB 773, рейтинг A.M. Best: **A++ (Superior)**, Moody's Financial Strength Rating: **Aa1**, Standard & Poor's Claims Paying Ability Rating: **AA+**.

ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» було перестраховано відповідальність за 637 договорами страхування життя лише за ризиковими складовими. Станом на 31.12.2019р. простроченої кредиторської заборгованості перед перестраховиком немає.

Товариство здійснює персоніфікований (індивідуальний) облік договорів страхування життя в межах окремого договору страхування життя за кожною застрахованою особою згідно Закону України «Про страхування» та «Положення про порядок та умови ведення страховиками персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.12.2004 р. № 3197 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 09.02.2005 за № 194/10474.

Персоніфікований (індивідуальний) облік договорів страхування життя здійснюється шляхом ведення електронного реєстру з використанням операційної системи «LISA»..

Усі записи у реєстрі здійснюються українською мовою у хронологічному порядку по мірі виникнення подій, які в них реєструються.

Програмне та технічне забезпечення Товариства сертифіковані та відповідають вимогам, установленим регуляторним органом.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ»

Найменування суб'єкта перевірки	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА – ЖИТТЯ»
Код ЄДРПОУ	24309647
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) та дата його видачі	Акціонерне товариство закритого типу «Українська акціонерна страхова компанія «АСКА-life» зареєстровано виконкомом Калінінської районної

	<p>Ради народних депутатів м. Донецька 18.03.96 №271, реєстраційний №АО-366/204. Перереєстровано Печерською районною державною адміністрацією м. Києва. Свідоцтво про перереєстрацію видано 17.09.99 за № 25328.</p> <p>У зв'язку зі зміною назви на Закрите акціонерне товариство "Українська акціонерна страхова компанія АСКА-ЖИТТЯ" та місцезнаходження перереєстровано Солом'янською районною в м. Києві державною адміністрацією 08.07.2003 р. за № 1 073 120 0000000276</p> <p>У зв'язку зі зміною найменування на ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ»</p> <p>Солом'янською районною в м. Києві державною адміністрацією 21.04.2011 р. за № 1 073 105 0021000276 здійснено реєстрацію нової редакції статуту Товариства та замінено бланк свідоцтва про державну реєстрацію.</p>
Орган, який видав свідоцтво	Солом'янська районна в м. Києві державна адміністрація
Чинна редакція статуту Товариства	Затверджена річними загальними зборами акціонерів Приватного акціонерного товариства «Українська акціонерна страхова компанія АСКА-ЖИТТЯ», що відбулися 27.04.2018. Код доступу : 168578665535 Зміни до Статуту протягом 2019 року не вносилися.
Місцезнаходження:	03186 м. Київ, вул. Авіаконструктора Антонова,5 сайт: www.aska-life.com.ua
Телефон	+38 044-492-84-92
Поточний рахунок у гривнях	UA61 334851 000 000 000 00 26500688
Назва банку	АТ «ПУМБ» в м. Києві
Основний вид діяльності	Страхування життя
КВЕД 2010	65.11
Відокремлені підрозділи	відсутні
Сплачений статутний капітал	19 384 900 грн.
Кількість акціонерів	4
Інформація про депозитарій	Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України» . Код ЄДРПОУ 30370711. Код МДО 100024. Місцезнаходження: вул. Тропініна, буд.7 Г, м. Київ, 04107., тел.. 044-363-04-00
Загальна кількість працівників	63
Остання дата публікації інформації про діяльність та фінансову звітність. Назва друкованого органу, тираж	на сайті НКЦПФР, сайт: www.aska-life.com.ua
Дата проведення останніх зборів акціонерів	Річні загальні збори акціонерів відбулися 23 квітня 2019 року. (Протокол №1)
Дата затвердження останніх змін у статутних документах	23.04.2019 р. Загальні збори акціонерів 23.04.2019
Дата та термін сплати дивідендів	Відповідно до Закону України «Про господарські товариства», Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту Товариства
Особи , відповідальні за фінансово-господарську діяльність	Генеральний директор Пантова Олена Борисівна (призначена 21.05.2014. Рішення 33А від 21.04.2014р. Головний бухгалтер Данилова Ірина Леонідівна (з 09.06.2008 р. наказ № 121-к від 09.06.2008 р.)
Ліцензія на здійснення діяльності у формі добровільного страхування життя.	Серія АА № 626391 від 17.03.2004 р., термін дії – безстрокова Заміна бланка ліцензії у зв'язку зі зміною найменування компанії: Серія АВ № 500013 від 06.06.2011, термін дії

	безстрокова
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 24.06.2004 №1224 (Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії СТ №252 від 21.08.2004, реєстраційний номер 11100965). Замінено бланк свідоцтва у зв'язку зі зміною найменування компанії 15.08.2011 р.
Чи надходили скарги до Товариства від споживачів фінансових послуг?	Протягом 2019 року до Нацкомфінпослуг було подано та розглянуто 1 скарга, щодо неналежного виконання ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» зобов'язань за договорами страхування. Товариство розглянуло скаргу. В зв'язку із відсутністю порушень законодавства за даними скарги, заходів впливу Нацкомфінпослуг не застосував. Протягом 2019 року було подано 19 позовних заяв до суду стосовно надання фінансових послуг Компанією. Всі справи знаходяться на розгляді у суді. В разі задоволення вимог позивачів, такі рішення не вплинуть суттєво на фінансовий стан Товариства.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

Розкриття інформації за видами активів

Необоротні активи

Інформація щодо необоротних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

Нематеріальні активи

Облік нематеріальних активів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи». Залишкова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2019 р. складає 652 тис. грн., первісна вартість 1403 тис. грн. Нематеріальні активи обліковуються за собівартістю з врахуванням можливого зменшення корисності у відповідності з МСБО 36 «Зменшення корисності активів»

Основні засоби

Всі основні засоби знаходяться за місцем реєстрації у м. Києві.

	Будинки і споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інші ОЗ	Всього
Балансова вартість основних засобів на 01.01.2018	21 596	58	269	8	21 931
в т.ч. первісна вартість на 01.01.2018	32 334	907	613	592	34 446
Знос на 01.01.2018	-10 738	-849	-344	-584	-12 515
Надходження		279		13	292
Вибуття / списання		-29	-23	-14	-66
в т.ч. первісної вартості		-29	-23	-14	-66
вибуття зносу		28	23	14	65
Витрати на амортизацію	-712	-106	-58	-6	-882
Переоцінка	1 372				1372
в т.ч. вартості	2141				2141
зносу	-769				-769

Балансова вартість основних засобів на 31.12.2018	22 256	230	212	15	22 713
в т.ч. первісна вартість на 31.12.2018	34 475	1 157	590	591	36 813
знос на 31.12.2018	-12 219	-927	-378	-576	-14 100
Надходження		248		40	288
Вибуття /списання		-16			-16
в т.ч. первісної вартості		-16			-16
вибуття зносу		16			16
Витрати на амортизацію	-689	-148	-58	-7	-902
Переоцінка	862				862
в т.ч. вартості	1397				1397
зносу	-535				-537
Балансова вартість основних засобів на 31.12.2019	22 429	330	154	48	22 961
в т.ч. первісна вартість на 31.12.2019	35 872	1 389	590	631	38 482
знос на 31.12.2019	-13 443	-1 059	-436	-583	-15 521

Переоцінка основних засобів

Переоцінка нерухомого майна була здійснена на підставі результатів оцінки вартості, проведеної незалежним професійним оцінювачем. Для оцінки справедливої вартості був використаний метод порівняльного аналізу продажів. Метод порівняльного аналізу продажів передбачає встановлення справедливої вартості шляхом порівняння продажів подібних або взаємозамінних об'єктів майна та відповідних ринкових даних. Загалом, вартість оцінюваних приміщень порівнюється з ціною продажу подібних приміщень на ринку.

Облік основних засобів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 16 « Основні засоби» . Згідно з обліковою політикою за МСФЗ при визначенні оцінки основних засобів після визнання таких активом, Товариство застосовує модель собівартості (за винятком нерухомого майна). Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу. Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводилось прямолінійним способом, виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта.

Для групи основних засобів « Нерухоме майно» Товариство застосовує модель переоцінки.

Товариство не має основних засобів у фінансовій оренді.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на поточне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Довгострокові фінансові інвестиції

Інвестиції в інструменти капіталу - акції інших компаній , які оцінені за справедливою вартістю з визнанням її змін в іншому сукупному доході на 31 грудня представлені таким чином:

(у тис. грн.)	2018 рік	2019 рік
Акції підприємств України	32 776	27 828

Резерв знецінення	-12 497	- 14 041
Усього	20279	13 787
Корпоративні облигації	0	0
Облігації внутрішніх державних позик (страхові резерви)	3 422	12 356
Облігації внутрішніх державних позик (власні кошти)	0	1 040
Усього	3422	13 396
Разом інші фінансові інвестиції	23701	27 183

Інвестиції в боргові активи – облигації, які оцінені за амортизованою вартістю та обліковуються за першою бізнес-моделлю утримання для продажу, хоча деякі інвестиції можуть утримуватися до дати погашення. Довгострокові інвестиції оцінені за амортизованою вартістю з відображенням сум переоцінки у прибутку або збитку.

Довгострокова дебіторська заборгованість

Інвестиції в боргові активи - довгострокова дебіторська заборгованість, яка оцінена за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутку або збитку та обліковується за третьою бізнес-моделлю утримання до погашення на 31 грудня представлена таким чином:

(у тис. грн.)	2018 рік	2019 рік
Заборгованість за цінні папери	7 900	7 900
Заборгованість банків за депозитами та поточними рахунками	35 726	35 595
Резерв очікуваних кредитних ризиків (збитків)	-16 113	-16 469
Усього	27 513	27 026

Оборотні активи

Інформація щодо оборотних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

Поточні фінансові інвестиції

Інвестиції в боргові активи – облигації, які оцінені за амортизованою вартістю та обліковуються за першою бізнес-моделлю утримання для продажу, хоча деякі інвестиції утримуються аж до дати погашення.

Поточні інвестиції оцінені за амортизованою вартістю з відображенням сум переоцінки у прибутку або збитку, на 31 грудня представлені таким чином:

(у тис. грн.)	2018 рік	2019 рік
Облігації внутрішніх державних позик (страхові резерви)	54 510	23 744
Облігації внутрішніх державних позик (власні кошти)	0	7052
Усього	54 510	30 796

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі, депозити на вимогу та високоліквідні інвестиції з початковим строком погашення до трьох місяців з дати придбання із несуттєвим ризиком змін справедливої вартості, всі грошові кошти розміщені у банках, які мають кредитний рейтинг інвестиційного рівня. Станом на 31 грудня представлені таким чином:

(у тис. грн.)	2018 рік	2019 рік
Поточні рахунки в гривні у банках	18 317	454
Поточні рахунки у валюті у банках	88	70
Депозити в гривні	35 636	40 700
Депозити у валюті	3808	3 365
Банківські вклади (депозити) у гривні (власні кошти)	0	13 024
Усього	57 849	57 613

Банківські депозити

Банківські депозити обліковуються за третьою бізнес-моделлю утримання до погашення за амортизованою собівартістю. Що стосується договірних грошових потоків, то їх умови не містять нічого, крім погашення основного боргу та відсотків.

(у тис. грн.)	2018 рік	2019 рік
Банківські вклади (депозити) у гривні без права дострокового розірвання (власні кошти)	0	13 690
	0	13 690

Розкриття інформації щодо страхових зобов'язань тис. грн.

	2018	2019
Страхові резерви,	87 314	95 128
в т.ч. резерв довгострокових зобов'язань	33 038	35 687
резерв належних виплат страхових сум	54 276	59 441

Поточні зобов'язання і забезпечення

(тис. грн.)	2018	2019
поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	20	76
Поточна заборгованість із заробітної плати та внесків до фондів соціального забезпечення	270	162
Резерв відпусток	67	146
Поточна заборгованість з бюджетом	5 388	3 909
Інша кредиторська заборгованість	101	111
усього	5 846	4 404

Зобов'язання за операціями страхування та перестраховування

(тис. грн.)	2018	2019
-------------	------	------

Кредиторська заборгованість з перестрашування	191	15
Кредиторська заборгованість зі страховими посередниками	17 225	3 972
усього	17 416	3 987

Розкриття інформації про доходи та витрати

Нами було перевірено достовірність даних про правильність класифікацій та оцінки доходу, правильність визначення балансового прибутку відповідно до чинного законодавства.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від страхової діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм страхових контрактів щодо операцій страхування та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» щодо іншої діяльності.

Визнання доходів за 2019 рік

Доходи - це збільшення економічних вигод у вигляді збільшення активів або зменшення зобов'язань, що призводить до зростання власного капіталу.

У 2019 році загальний дохід склав **401 801** тис. грн. в т.ч.

- чистий дохід від реалізації становить 383 638 тис. грн.;
- інший операційний дохід – 544 тис. грн.;
- інший дохід 1 352 тис. грн.
- інші фінансові доходи становлять 16 267 тис. грн.

та складаються: з нарахованих відсотків по депозитах – 8 345 тис. грн.,

з нарахованих відсотків за ОВДП - 7 922 тис. грн.;

Визнання витрат за 2019 рік

Витрати признаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно вимірні.

Витрати визнаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом можна відслідкувати лише в цілому або побічно, витрати в звіті про фінансові результати визнаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата визнається в звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в балансі.

Загальні витрати Товариства в 2019 році складають **400 083** тис. грн., в т. ч.:

- Страхові виплати та викупні суми 6 180 тис. грн.;
- Собівартість 5 530 тис. грн.;
- Витрати від зміни резервів довгострокових зобов'язань 889 тис. грн.;
- Витрати від зміни інших резервів 4 085 тис. грн.;
- Адміністративних витрат на суму 10 461 тис. грн.;
- Витрат на збут та комісійну винагороду 355 590 тис. грн.;
- Інші операційні витрати 1 667 тис. грн.;
- Фінансові витрати 3 350 тис. грн.;
- Витрати з податку на прибуток 12 331 тис. грн.

Фінансовим результатом звичайної діяльності у звітному періоді є прибуток у сумі **1 718** тис. грн.

Фінансовий результат від звичайної діяльності відповідно до даних бухгалтерського обліку достовірно відображений у формі звітності «Звіт про фінансові результати». Облікова політика Товариства, в цілому, відповідає вимогам МСФЗ, та нормам чинного законодавства України для складання фінансової звітності страховиків.

Розкриття інформації в Звіті про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ» складено згідно вимог МСФО 7 «Звіти про рух грошових коштів».

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

У звіті про рух грошових коштів - грошові кошти і їх еквіваленти включають отримані страхові платежі, відсотки за розміщення депозитів. Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, та невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2019 року на рахунках у банках складає **71 303** тис. грн.

Розкриття інформації у Звіті про власний капітал (зміни у власному капіталі)

Протягом 2019 року відбулись зміни у власному капіталі, що призвели до збільшення власного капіталу на 882 тис. грн., а саме:

Дооцінка необоротних активів 708 тис. грн.

Уцінка фінансових інструментів (1544) тис. грн.

Чистий прибуток, отриманий за 2019 рік 1 718 тис. грн.

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 77 949 тис. грн. та перевищує на 58 564 тис. грн. зареєстрований статутний капітал, який складає 19 385 тис. грн.

Розкриття інформації про пов'язані сторони

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНЬСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ» у фінансовій звітності за 2019 рік інформації, необхідної для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

До зв'язаних сторін або операцій зі зв'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;

- асоційовані компанії;

- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;

- члени провідного управлінського персоналу Товариства;

- близькі родичі особи, зазначеної вище;

- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться Товариством в кожному фінансовому році за допомогою аналізу балансу відповідної пов'язаної сторони та стану ринку, на якому така сторона веде діяльність.

Власниками істотної участі є:

Найменування (для юридичних осіб), прізвище, ім'я та по батькові (для фізичних осіб)	Розмір часток (паїв, акцій), якими володіє, управляє чи користується суб'єкт господарювання або стосовно якого інший суб'єкт господарювання володіє, управляє чи користується
	%
Юридична особа - SCM FINANCE LIMITED (нерезидент), реєстраційний № HE 195527, місцезнаходження - Themistokli Dervi, 3 Julia house, P.C. 1066, Nicosia, Кіпр	55,66667 %
Фізична особа - Сосіс Олександр Йосипович, паспорт серії ВК, №982007, виданий 29.01.2013, Куйбишевським РВ у м. Донецьку ГУ ДМС України в Донецькій обл..	44,33332 %

В 2019 році не було змін у складі власників істотної участі.

Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на кінець 31 грудня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Асоційовані особи	Провідний управлінський персонал
1	Необоротні активи	-	-	-	-
2	Запаси	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами		263		-
4	Довгострокова дебіторська заборгованість		7900		
5	Фінансові інвестиції Акції Резерв очікуваних кредитних збитків Депозити		4822 -2 311 20 000		-
6	Зобов'язання	-	415	-	-

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 р.

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Асоційовані особи	Провідний управлінський персонал
1	Інші операційні доходи		285		
2	Одержані страхові премії		75	-	85
3	Страхові виплати		-1 227		-15
4	Комісійні витрати	-	-327 474	-	-
5	Адміністративні та інші операційні витрати		-191		
6	Нарахована заробітна плата				-1131
7	Надана безповоротна фінансова допомога		-325		
8	Відсотковий дохід від розміщення депозитів		2 331		

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте могли б мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Фактів таких подій не встановлено. Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Судові розгляди та рішення

Впродовж 2019 року Товариство є стороною 19-ти судових позовів. Невизначеність щодо майбутніх результатів непередбачуваного судового процесу або дій регуляторних органів відсутня. Їх результат не може вплинути суттєво на фінансовий результат Товариства.

На підставі даних фінансових звітів проведено розрахунок окремих показників фінансового стану та чистих активів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ»

Показники фінансового стану

Показник	Формула розрахунку	Значення показника		Нормативні значення
		31.12.2018	31.12.2019	
1	2	3	4	5
Коефіцієнт ліквідності	$\Phi 1 (p1160+p1165) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	4,91	12,38	не менше 1.0 – 2.0
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\Phi 1 p1165 / \Phi 1 p1695$	2,53	8,49	не менше 0.2 – 0.25
Коефіцієнт покриття	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	5,0	12,77	не менше 0.7 – 0.8
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1532^*-p1520-p1525 + p1695-p1665-p1660)$	1,48	1,77	не менше 1.0 – 2.0
Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії)	$\Phi 1 p1495 / \Phi 1 p1300$	0,4	0,43	не менше 0.25*

*/ показники застосовуються для страховиків життя

Виходячи з вищевикладеного та узагальнюючи результати проведеного аналізу фінансового стану, можемо зробити висновок, що на 31 грудня 2019 року фінансовий стан Товариства задовільний. Товариство має звернути увагу акціонерів щодо докапіталізації у зв'язку з прийняттям Положення «Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07 червня 2018 року № 850 зі змінами.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму.

Повне найменування:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АРАМА»;

Код за ЄДРПОУ 25409247

ТОВ «АФ «АРАМА» включена до «Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності» за номером 1921 до розділів: «Суб'єкти аудиторської діяльності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Місцезнаходження:

вул. Турівська, 32, офіс 4, м. Київ, 04070.

Телефон: (044) 4287129; тел. (факс): (044) 4287130.

Дата і номер договору на надання аудиторських послуг:

Додатковий договір №2 від 20.12.2019р. до Договору 19/09/18-ГА від 19.09.2018р.

Дата початку проведення аудиту: 20.12.2019р.

Дата закінчення проведення аудиту: 08.04.2020р.

Ключовим партнером завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

сертифікат серії А № 003585, дата видачі 18.12.1998р.

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 100476

Адреса аудитора:

вул. Турівська, 32, офіс 4, м. Київ, 04070

Директор ТОВ «АФ «АРАМА»

сертифікат серія А № 000760 дата видачі 25.01.1996р.

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 100472

Дата складання звіту: 08 квітня 2020 року.

Місце видачі: м. Київ.



Шкільняк Олена Павлівна

Антипенко Лідія Іванівна