

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



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

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 1921
видане згідно рішення Аудиторської Палати України від 26 січня 2001 року № 98

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА - ЖИТТЯ»

СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА
СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА - ЖИТТЯ»
СТАНОМ НА 31.12.2017 Р.**

Адресати:

- НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ
- НАГЛЯДОВІЙ РАДІ ТА УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА - ЖИТТЯ»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми провели аудит фінансової звітності **ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА - ЖИТТЯ»** (код за ЄДРПОУ 24309647, місцезнаходження: м.Київ, вул.Авіаконструктора Антонова,5) (надалі - «Компанія»), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31.12.2017р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2017 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Протягом 2014 -2016 рр. Національний банк України оголосив неплатоспроможними 71 банк, в 13 з яких знаходилися на поточних та депозитних рахунках кошти Компанії. Ці банки зараз перебувають у стадії ліквідації. Не повернуті ними кошти на загальну суму 35 893 тис.грн. Товариство обліковує у складі дебіторської заборгованості, хоча вони є повністю обмеженими для використання.

Станом на 31.12.2017 року управлінський персонал створив резерв під знецінення цих коштів у сумі **11 845** тис. грн. Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за 2017 рік визнається у складі інших операційних витрат у звіті про фінансові результати. На нашу думку, повернення таких коштів є малоімовірним, тому ми вважаємо, що Компанія недоформувала резерв під знецінення цих коштів у сумі **24 048** тис.грн. Оскільки ситуація на фінансовому ринку не мала прецедентів за весь час існування Компанії та й в економіці держави у цілому, а рейтинг банків, в яких здійснювалося розміщення коштів страхових резервів із страхування життя на дати укладання відповідних договорів, відповідав вимогам нормативних актів, управлінський персонал прийняв рішення щодо поступового знецінення коштів у зв'язку з наявністю ймовірності перекласифікувати кошти резервів зі страхування життя, які залишилися у проблемних банках як такі, що належать фізичним-особам, а не юридичній особі-страховику, що передбачено Законом України «Про страхування», та подав відповідні позови у суди, рішення за якими на дату цього аудиторського звіту не прийняті. Також керівництво вважає, що до повної процедури

ліквідації неплатоспроможних банків є ймовірність задоволення хоча б частини сум, сформованих у судових позовах. Компанією погоджено графік поступового формування резерву під знецінення грошових коштів у проблемних банках на протязі п'яти років або до повної ліквідації банків згідно законодавства.

Ми провели аудит відповідно з Міжнародними стандартами аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ. 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 розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ» нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, є основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо окремої фінансової звітності, що додається.

Чому ми вважаємо це питання ключовим для аудиту?	Що було зроблено в ході аудиту?
РЕЗЕРВИ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	
<p>Резерв довгострокових зобов'язань (математичні резерви)</p> <p>Оцінка зобов'язань за договорами страхування життя потребує застосування професійного судження та є суттєвою обліковою оцінкою у фінансовій звітності Компанії.</p> <p>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.</p> <p>Всі договори страхування підлягають тестуванню зобов'язань на адекватність, що відображає кращу поточну оцінку керівництвом майбутніх грошових потоків</p> <p>Припущення, що використовуються при оцінці</p>	<p>Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> -оцінку та тестування ключових засобів внутрішнього контролю компанії щодо процесів формування резервів зі страхування життя за договорами страхування життя; -тестування резервів на вибірковій основі шляхом порівняння розрахункової суми резерву конкретного випадку з відповідною документацією; -ми ознайомилися з історією формування Компанії

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 можна передбачити.

Дані, що використовуються для формування припущень, отримані із внутрішніх джерел Компанії, зокрема, це можуть бути результати детальних досліджень, що проводяться щонайменше раз на рік, та з 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 Компанією так, щоб виконання Компанією 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 Компанією 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 Компанією 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 Компанією у відповідності до законодавства за результатами нарахованого та розподіленого додаткового інвестиційного доходу за всіма чинними договорами страхування.

Станом на 31.12.2017 року розрахований математично резерв довгострокових зобов'язань за договорами страхування життя складає **33 728** тис.грн.

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

інвестиційного доходу та адекватності збільшення страхових зобов'язань з його врахуванням;

- на дату надання звіту ми не отримали остаточного варіанту звіту актуарія Компанії, але ми ознайомилися з попередніми результатами актуарія щодо розрахункових сум сформованих на 31.12.2017р. резервів зі страхування життя та співставили їх з представленими у річній звітності. Актуарій надав попередній звіт щодо розрахунку резервів. Ймовірність того, що у остаточному варіанті звіту будуть суттєві відхилення, є низькою.

Компанії щодо страхових випадків, що мали місце у звітному або звітних періодах, що 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.

Станом на 31.12.2017 року резерв належних виплат страхових сум складає **76 647** тис.грн.

При розрахунку резервів зі страхування життя Компанія дотримувалася вимог законодавства та чинних нормативних актів.

Резерви зі страхування життя є результатом основних зобов'язань Компанії при здійсненні діяльності зі страхування життя. Загальна оцінка страхових зобов'язань Компанії станом на 31.12.2017 року склала 110 375 тис. грн.

Їх адекватна оцінка є суттєвою для відображення у фінансовій звітності страхових зобов'язань та безпосередньо впливає на платоспроможність Компанії. В результаті усіх вищенаведених факторів ми вважаємо, що резерви зі страхування життя є ключовим питанням з аудиту фінансової звітності Компанії.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

1. ІНШІ ПИТАННЯ

Аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА - ЖИТТЯ» станом на 31 грудня 2016 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, було проведено іншим аудитором, який 31 березня 2017 року висловив думку із застереженням. Підставою модифікації аудиторської думки стала незгода з оцінкою управлінського персоналу дебіторської заборгованості. В пояснювальному параграфі зверталася увага на політичну та економічну невизначеність в Україні.

2. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ СТРАХОВИКА

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за Річні звітні дані страховика.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на Річні звітні дані страховика та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, а саме Річних звітних даних страховика.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (інформацією щодо Річних звітних даних) 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 виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Інша інформація, наведена у цьому розділі, складається з інформації щодо Річних звітних даних страховика – звіту управлінського персоналу Компанії, який було складено згідно Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39 із змінами та доповненнями у редакції, затвердженій Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 24.11.2016 № 2924 у складі наступних звітів:

1. Загальні відомості
2. Реквізити
3. Ф1. Баланс
4. Ф2. Звіт про фінансові результати
5. Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
6. Ф4. Звіт про власний капітал
7. Примітки до фінансової звітності
8. Розділ 1. Звіт про доходи та витрати страховика
9. Розділ 2. Показники діяльності із страхування життя
10. Розділ 4а. оцінки діяльності з видів обов'язкового страхування
11. Розділ 5т1. Пояснення щодо операцій перестрахування
12. Розділ 5т2. Пояснення щодо операцій перестрахування
13. Розділ 5т3. Пояснення щодо операцій перестрахування
14. Розділ 5т4. Пояснення щодо операцій перестрахування
15. Розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика
16. Розділ 6. Резерви Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду
17. Розділ 7. Пояснення щодо припинення договорів страхування
18. Звіт про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика
19. Декларація 1.
20. Декларація 2.
21. Філії
22. Пояснювальна записка
23. Інформація щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів.

На основі проведеної нами роботи, ми можемо стверджувати, що не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень в інформації щодо Річних звітних даних страховика, які необхідно 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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли 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 в 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, коли 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 всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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, доходимо висновку, 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. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Компанію 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 лежать в основі 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, виявлені під час аудиту, 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 їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора 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.

Відомості про аудиторську фірму та умови договору про проведення аудиту

Назва аудиторської фірми	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АРАМА»
Дата державної реєстрації	30/03/1998р. № 1 071 120 0000 002715
Місцезнаходження	04070, м.Київ, вул.Турівська, 32, оф.4
Код за ЄДРПОУ	25409247
Телефон (факс)	Тел (044) .428-71-29; 428-71-30.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Номер свідоцтва 0706, Рішення АПУ від 28.09.2017 № 349/4. Чинне до 31.12..2022
Серія і номер свідоцтва про включення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Реєстраційний номер свідоцтва 0180.Відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 21.11.2017 р. № 4322. Чинне до 24.09.2020
Електронна адреса	lia@arama.in.ua
Серія та номер свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	Реєстраційний номер свідоцтва 292. Серія та номер свідоцтва:П 000292, строк дії свідоцтва: з 12.02.2013 року до 24 вересня 2020 року
Кількість сертифікованих аудиторів	4
Особа відповідальна за проведення аудиту	Антипенко Лідія Іванівна
Аудитор	Шкільняк Олена Павлівна
Номер і дата видачі сертифіката особи, відповідальної за проведення аудиту	Сертифікат аудитора Серії А № 000760, виданий рішенням АПУ від 25.01.1996 № 41, дійсний до 25.01.2020 року
Номер і дата видачі сертифіката аудитора	Сертифікат аудитора Серії А № 003585, виданий рішенням АПУ від 18.12.1998 № 98, дійсний до 18.12.2022 року
Договір страхування професійної відповідальності аудиторів (аудиторських фірм)	№002-405237/023ДВ від 05.09.2017, укладений з ПАТ «СК «БРОКБІЗНЕС»
Підстава для проведення аудиту	Договір № 04/12/17-А від 04.12.2017р.

Партнер з аудиту

Сертифікат аудитора Серії А № 003585, виданий рішенням АПУ від 18.12.1998 № 73, дійсний до 18.12.2022 року

О.П.Шкільняк

Директор

ТОВ «АФ «АРАМА»

Сертифікат аудитора Серії А № 000760, виданий рішенням АПУ від 25.01.1996 № 41, дійсний до 25.01.2020 року

Л.І. Антипенко

Адреса аудитора: Україна, 04070, м. Київ, вул. Турівська, буд. 32, оф.4

Дата складання аудиторського висновку: 30 березня 2018 року