

Україна  
ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
«АРАМА»  
вул. Турівська, 32, оф.4  
м. Київ  
Тел./факс 428-71-29  
e-mail [info@arama.com.ua](mailto: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](mailto: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**  
**«УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА - ЖИТТЯ»**  
станом на 31 грудня 2020 року

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Акціонерам та Управлінському персоналу ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ»  
Національному Банку України  
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 2020 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 2020 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – 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**

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.

#### **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 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 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?  |
|--|--|
| <b>СТРАХОВІ РЕЗЕРВИ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ</b><br><i>(код рядків 1530, 1531, 1532), Всього страхові резерви зі страхування життя – 100 143 тис. грн., у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань - 52 962 тис. грн., резерв належних виплат – 47 181 тис. грн.</i><br><i>Див. Примітку 3 щодо відповідних облікових політик, а також Примітки 6.1.5.. «Довгострокові зобов'язання і забезпечення», 7.1. «Управління ризиками», 7.2. «Розкриття інформації з капіталу»</i>   |  |
| <b>Резерв довгострокових зобов'язань (математичні резерви)</b><br>Оцінка зобов'язань за договорами страхування життя потребує застосування професійного судження та є суттєвою обліковою оцінкою у фінансовій звітності Товариства.<br>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.<br><br>Всі договори страхування підлягають тестуванню зобов'язань на адекватність, що відображає кращу поточну оцінку | Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне:<br>- оцінку та тестування ключових засобів внутрішнього контролю Товариства щодо процесів формування резервів зі страхування життя за договорами страхування життя;<br>- ознайомлення з історією формування Товариством інвестиційного доходу та адекватності збільшення страхових зобов'язань з його |

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 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

врахуванням;

- ознайомлення зі звітом сертифікованого актуарія та з результатами висновків актуарія щодо розрахункових сум сформованих на 31.12.2020р. 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 31.12.2020р. 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.

Товариства станом на 31.12.2020 року складає **100 143** тис. грн.

Їх адекватна оцінка є суттєвою для відображення у фінансовій звітності зобов'язань за договорами страхування життя 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*, яка має формуватися Товариством на підставі вимог статей 40 та 40<sup>1</sup> Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та яка не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Річна інформація емітента цінних паперів буде затверджена і надана нам після дати нашого Звіту незалежного аудитора.

До дати нашого звіту ми отримали частину Річної інформації емітента цінних паперів, а саме: Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2020 рік (далі – Звіт про управління), який був складений Товариством та затверджений Генеральним директором на підставі вимог статті 40<sup>1</sup> 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 про 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 2020 рік, ми також 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.40<sup>1</sup> Закону № 3480-IV ми перевірили інформацію, зазначену у пунктах 1 - 4 та 5 – 9 частини Звіту про корпоративне управління. Наше дослідження Звіту про корпоративне управління є відмінним та суттєво меншим за обсягом порівняно з аудитом, який проводиться у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту.

Інформація, яка була включена до Звіту про корпоративне управління у відповідності до вимог пунктів 5 - 9 частини 3 пункту 3 статті 40<sup>1</sup> Закону № 3480-IV та яка була включена до складу Річного звіту з управління Товариства станом на 31.12.2020 року, була підготовлена у відповідності до вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» пункти 5-9 частини 3 пункту 3 статті 40<sup>1</sup>, і надана інформація не містить невідповідностей з фінансовою звітністю Товариства.

Інформація, яку містить Звіт про корпоративне управління включає всю необхідну інформацію, про яку йде мова у пунктах 5-9 та 1-4 частини 3 пункту 3 статті 40<sup>1</sup> Закону № 3480-IV.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашої 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

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. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до звіту.

- *Річних звітних даних страховика* станом на 31.12.2020 року, складених 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 та Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.05.2020 року №925, які визначають наступне:

Річні звітні дані складається страховиком станом на 31 грудня 2020 року для подання регуляторному органу Національному банку України 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), з урахуванням таблиць 1 - 4;
- 5) річна фінансова звітність.

Разом із річною звітністю до Національного банку 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<sup>1</sup>, 12<sup>2</sup> 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 складання річних звітних даних 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 інформації, наведеної в них.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними страховика та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними страховика та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ці річні звітні дані страховика мають вигляд таких, що містять суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з річними звітними даними страховика та якщо ми дійдемо до висновку, що вони мають суттєве викривлення, ми зобов'язані будемо повідомити про цей факт.

#### **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 повернути 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, які 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 3 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. Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова

звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства

Однак, основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить саме на управлінському персоналі Товариства, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх обов'язків, так як шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути не виявлені. Властиві аудиту обмеження викладено у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

*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 Товариства.

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 розкрита 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 зазначених у цьому звіті.

*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 вимог Законів України «Про страхування», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) від 07.12.2016 р. № 913 та 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 від 07.06.2018 № 850 зі змінами, 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 31.12.2020 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 31.12.2020 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, №925 від 19.05.2020..

На 31.12.2020р Товариством дотримано:

**Норматив платоспроможності та достатності капіталу**, а саме :

Нормативний обсяг активів станом на 31.12.2020 становить: **151 996** тис. грн.

Сума прийнятних активів станом на 31.12.2020 р. становить **160 695** тис. грн. у тому числі:

- 3 056 тис. грн. – грошові кошти на поточних рахунках;
- 74 992 тис. грн. – банківські вклади(депозити);
- 23 623 тис. грн. – нерухоме майно;
- 49 079 тис. грн. – цінні папери, що емітуються державою;
- 3 682 тис. грн – акції, що знаходяться в лістингу фондової бірж;
- 2 028 тис. грн. – облігації українських підприємств;
- 1 593 тис. грн. – дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками (процентами) за банківськими вкладками (депозитами), цінними паперами, емітентом яких є держава.
- 2 642 тис. грн -- права вимоги до перестраховика.

Сума перевищення становить **8 699** тис. грн.

Норматив виконано.

**Норматив ризиковості операцій**

Нормативний обсяг активів для дотримання нормативу ризиковості розраховується як розмір страхових резервів, які розраховуються відповідно до законодавства і складає **100 143** тис. грн.

Активи, які враховано до нормативу ризиковості операцій

- кошти на поточних рахунках – 3056 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 – 31 987 тис грн..
- цінні папери українських підприємств (акції) – 3 004 тис. грн.;
- цінні папери українських підприємств (облігації) -2 028 тис.грн.;
- нерухоме майно - 20 028 тис. грн.
- права вимоги до перестраховика – 2 642 тис. грн.

Всього активів, врахованих до нормативу ризиковості: **105 013** тис. грн.

Норматив виконано.

**Норматив якості активів:**

Сума активів, що визначаються як низько ризикові :

- цінні папери, емітентом яких є держава – **49 079** 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 – **55 505** тис грн..



Всього **105 013** тис. грн.

*Норматив обсягу активів для визначених як низько ризикові для страховика життя у розмірі 40% страхових резервів (за винятком резерву належних виплат) складає  $52\,962 \times 40\% = 21\,184,8$  тис. грн.*

Перевищення складає: 83 828,2 тис. грн.

Норматив виконано.

Тобто 100% страхових резервів покриваються низько ризиковими активами

Станом на 31.12.2020р Гарантійний фонд становить 56 722 тис. грн.

Станом на 31.12.2020р Товариство дотримується умов забезпечення платоспроможності, встановлених Законом України «Про страхування»:

- сплачений статутний фонд в розмірі 19 385 тис. грн., що на дату сплати відповідає вимогам чинного законодавства
- створені страхові резерви, достатні для майбутніх виплат страхових сум:
- резерв довгострокових зобов'язань 52 962 тис. грн.
- резерв належних виплат – 47 181 тис. грн.

Перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним:

|                    |                  |
|--------------------|------------------|
| Фактичний запас    | 84 762 тис. грн. |
| Нормативний –      | 2 648 тис. грн.  |
| Сума перевищення – | 82 114 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 31.12.2020 р. сформовані страхові резерви зі страхування життя, достатні для майбутніх виплат страхових сум у розмірі 100 143 тис грн., у тому числі:

- резерв довгострокових зобов'язань 52 962 тис. грн.
- резерв належних виплат – 47 181 тис. грн.

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

*ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ» входить в банківську 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 6 Приміток.

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

Протягом 2020 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](http://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 2020 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 2020 року Товариство дотримувалося принципу незмінності облікової політики, за винятком змін та доповнень, пов'язаних зі вступом в силу з 01.01.2020 нових МСФЗ (Наказ № 1-од від 9-01-2019).

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2020 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 31.12.2020 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 31.12.2020 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. | Сума станом на 31.12.2020р. тис. грн. | Джерело формування   |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|--|
| Статутний капітал                           | 19 385                                | 19 385                                |  |
| Капітал у дооцінках                         | 4641                                  | 9469                                  | Дооцінка необоротних активів<br>Уцінка фінансових інструментів   |
| Додатковий капітал                          | 1                                     | 1                                     | емісійний дохід<br>вартість безкоштовно отриманих необоротних активів<br>сума капіталу, який вкладено засновниками понад статутний капітал<br>Інші |
| Резервний капітал                           |                                       |                                       | Відрахування із нерозподіленого прибутку   |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 53 922                                | 56 721                                | Результат господарської діяльності   |

Формування складових частин власного капіталу, а саме капітал у дооцінках 9 469 тис. грн., та нерозподіленого прибутку 56 721 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 перестраховання у 2020 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 735 договорами страхування життя лише за ризиковими складовими. Станом на 31.12.2020р. 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.

*Щодо дотримання Товариством вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»*

Товариством враховано та внесено відповідні зміни до внутрішніх нормативних документів стосовно організації системи внутрішнього фінансового моніторингу у відповідності до змін, внесених Законом № 524-IX від 04.03.2020 та Постановою Національного банку України від 28.07.2020 №107. Відповідальний працівник призначений у відповідності до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та згідно з внутрішніми документами з питань проведення фінансового моніторингу, має бездоганну ділову репутацію та відповідає кваліфікаційним вимогам, встановленим НБУ.

#### **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 №3 від 02.12.2020р. до Договору 19/09/18-ГА від 19.09.2018р.

Дата початку проведення аудиту: 02.12.2020р.  
Дата закінчення проведення аудиту: 08.04.2021р.

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

Шкільняк Олена Павлівна

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»

Антипенко Лідія Іванівна

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

Дата складання звіту: 08 квітня 2021 року.

Місце видачі: м. Київ.