

Товариство з обмеженою відповідальністю

“Аудиторська фірма “АРНІКА”

м.Київ, вул.Новозабарська 2/6.

Поточний рахунок 26000003315138 в ПАТ „ІДЕЯ БАНК” м.Львів, МФО 336310.

Свідоцтво № 1099 про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги згідно з Рішенням Аудиторської палати України від

26.01.2001р. № 98. Продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 30.07.2015 №

313/3 до 30.07.2020 року

Код ЄДРПОУ 23502885

№ реєстрації 31-03-17-1 від 31.03.2017

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) ЩОДО
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
„УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА - ЖИТТЯ”
ЗА 2016 РІК**

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Акціонерам Товариства

Наглядовій раді

Управлінському персоналу

Товариство з обмеженою відповідальністю „Аудиторська фірма „Арніка” (надалі – незалежний аудитор), провело аудиторську перевірку фінансової звітності Приватного акціонерного товариства „Українська акціонерна страхова компанія АСКА - ЖИТТЯ” (надалі – Товариство), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2016, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2016 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне представлення фінансової звітності, що додається, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), за такий внутрішній контроль, який персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки та впровадження облікової політики та облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірності подання Товариством фінансового звіту з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення

думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансового звіту.

Ми вважаємо, що отримали достатні й належні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Протягом 2014 -2016 рр. Національний банк України оголосив неплатоспроможними 71 банк, в 12 з яких знаходилися кошти на поточних та депозитних рахунках Товариства. Ці банки зараз перебувають у стадії ліквідації. Не повернуті цими банками кошти на загальну суму 35 890 тис.грн. Товариство обліковує у складі дебіторської заборгованості, хоча ці кошти є повністю обмеженими для використання та перерахування.

Станом на 31.12.2016 року управлінський персонал створив резерв під знецінення цих коштів у сумі 9353 тис. грн. Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за 2016 рік було визнано у складі інших операційних витрат у звіті про фінансові результати. На нашу думку, повернення таких коштів є малоймовірним, тому ми вважаємо, що Товариство недоформувало резерв під знецінення цих коштів у сумі 26 536 тис.грн. Оскільки ситуація на фінансовому ринку не мала прецедентів за весь час існування компанії, а рейтинг банків, в яких здійснювалося розміщення коштів страхових резервів 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 розглядає відповідні позови у суді. Також керівництво вважає, що до повної процедури ліквідації неплатоспроможних банків є ймовірність задоволення хоча б частини сум, сформованих у судових позовах. Крім того, погоджено графік поступового формування резерву під знецінення грошових коштів у проблемних банках на протязі п'яти років або до повної ліквідації банків згідно законодавства.

Тобто, взяті окремо, або в сукупності, можливі викривлення можуть бути суттєвими, але не всеохоплюючими для фінансової звітності товариства, оскільки на звітну дату, а також на проміжні звітні дати 2016 року Товариство виконує вимоги щодо представлення страхових резервів ліквідними та прийнятними активами.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком обставин, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність подає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Українська акціонерна страхова компанія АСКА - ЖИТТЯ» станом на 31 грудня 2016 р., його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашу модифіковану думку, ми звертаємо увагу на Примітки 4 -7 до фінансової звітності загального призначення Приватного акціонерного товариства «Українська акціонерна страхова компанія АСКА - ЖИТТЯ» за 2016 фінансовий рік та на те, що Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано зі складною економічною та військово-політичною ситуацією в Україні.

Товариство продовжує виконання зобов'язань за укладеними договорами, навіть попри важку ситуацію, яка складалася у фінансово - банківській сфері. Але, так як фінансова криза в Україні, яка охоплює банківський та фондовий ринки, є єдиним організмом, проблеми загострюються та впливають на фінансовий стан страховиків життя через певний період.

Тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної та прогнозованої економічної ситуації на ліквідність та дохід Товариства, стабільність і структуру його операцій як зі страхової

і, так і з інвестиційної діяльності. В результаті може виникнути суттєва невизначеність, що пов'язана з непередбачуваним рівнем інфляційних процесів, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та спроможність його обслуговувати та платити за своїми боргами по мірі настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає коригувань, які можуть бути необхідними в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, коли вони стануть відомими та зможуть бути оцінені.

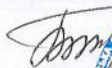
Директор
ТОВ „АФ „Арніка”



Шкільняк О.П.

Сертифікат аудитора Серії А № 003585, виданий рішенням АПУ від 18.12.1998 № 73, дійсний до 18.12.2017;

Аудитор



Боровик Н.А.

Сертифікат аудитора № 006303, виданий рішенням АПУ від 20 липня 2007 № 181/1, чинний до 20.07.2017

Дата надання звіту 31 березня 2017 року

Адреса ТОВ «АФ «Арніка»
02156 м.Київ. вул.Братиславська,16

