

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА - ЖИТТЯ»
станом на 31 грудня 2023 року**

**Керівництву та учасникам
ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ»**

**Національній комісії з цінних паперів та
фондового ринку**

Національному банку України

**Органам Державної податкової служби
України**

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 – Україна, 03186, місто Київ, вул. Авіаконструктора Антонова, будинок 5 (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2023р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023р., Звіту про власний капітал за 2023р, та приміток до 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 2023 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам бухгалтерського обліку щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

У відповідності до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 (МСФЗ 17) «Страхові контракти» Товариство уперше застосувало МСФЗ 17 до річного звітного періоду (2023 рік), з ретроспективним застосуванням МСФЗ 17 на дату переходу яка є початком річного звітного періоду, що безпосередньо передує даті першого застосування (2022 рік). При цьому Товариством для ретроспективного застосування МСФЗ 17 та складання річної фінансової звітності за 2023 рік, було використано табличний процесор, програму для роботи з електронними таблицями - Microsoft Office Excel.

При тестуванні та аналізі вищенаведених електронних таблиць на відповідність, повноту та точності, внесених до них облікових даних (порівняння даних з первинними документами обліку) і закладених розрахунках вимогам МСФЗ 17, аудитори зазначають про наявність великих об'ємів інформації/даних, захист яких є стабільним та безперебійним. Отже аудитори виключають можливість існування викривлення в цих електронних таблицях, що може відобразитися на показниках фінансової звітності Товариства.

Також Товариством у примітках до фінансової звітності належним чином розкрито інформацію про характер величину, строки й невизначеність майбутніх грошових потоків, що виникають за контрактами у сфері застосування МСФЗ 17, а саме: Усі типи ризиків - концентрації ризиків (п.127 МСФЗ 17); Страхові й ринкові ризики - аналіз чутливості (п.128 МСФЗ 17); Кредитний ризик - інша інформація (п.131 МСФЗ 17); Ризик ліквідності - інша інформація (п.132 МСФЗ 17) а також Значні судження та зміни в судженнях, здійснені при застосуванні МСФЗ 17 (п.117 МСФЗ 17).

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - 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 відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - 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

Особливості відображення результаті страхової діяльності в фінансовій звітності Товариства

Як зазначено в примітці до фінансової звітності п. 2.3 «Страхові контракти» Товариство до річного звітного періоду, що починається 1 січня 2023 року, для складання фінансової звітності застосувало вимоги МСФЗ 17 «Страхові контракти».

У відповідності до інформації, викладеної у примітці до фінансової звітності 2. «Принципи облікової політики» пункт «Форма та назви фінансових звітів», Товариство складає та подає до органів статистики форми фінансової звітності, визначені Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73.

Також як зазначено в примітці до фінансової звітності п. 2.3 «Страхові контракти», в зв'язку з відсутністю оновлених форм фінансової звітності для складання фінансової звітності за 2023 рік, Товариство використовувало діючі на 31.12.2023 року форми

фінансової звітності, адаптувавши їх під принципи визнання та оцінки, подання та розкриття страхових контрактів у сфері застосування МСФЗ 17.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки до фінансової звітності, що описують події після закінчення звітного періоду у фінансово-господарській діяльності Товариства та припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому.

Під час оцінки доречності застосування такого припущення про подальше безперервне функціонування Компанії станом на дату балансу керівництвом були враховані: фінансовий стан Компанії, існуючі наміри управлінського персоналу Компанії, чинна нормативно-правова база, яка регулює діяльність Компанії тощо.

Компанією було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні. Незважаючи на поточну невизначеність та військовий стан банківська система залишається стабільною з достатнім рівнем ліквідності, усі необхідні банківські послуги доступні фізичним та юридичним особам. Прийняті Урядом України спрощення в системі оподаткування для бізнесу не торкнулися галузі страхування та не зменшують податкового навантаження на Компанію.

Керівництво Компанії проаналізувало вплив війни на свої активи, наявні станом на 31.12.2023 року. Активи, зокрема інвестиційна нерухомість та грошові кошти жодним чином не залежать від російського чи білоруського ринків. Активи не знаходяться в зонах активних бойових дій. Діяльність розташована в місті Києві, де станом на момент проходження випуску звітності відсутні активні бойові дії. Активи Товариства наявні станом на 31.12.2023 року, які, головним чином, складаються з грошових коштів та їх еквівалентів, не зазнали значного впливу, пов'язаного з військовою агресією російської федерації в Україні.

Отже, оцінивши всі ризики, Компанія приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності страхової компанії. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу компанії протягом 2024 року, у Компанії відсутні очікування та підстави на основі яких можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність безперервно. Керівництво компанії стежить за розвитком поточної ситуації і, за необхідності, наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків.

Компанія складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Компанію чи припинити діяльність. На дату початку формування звітності, Компанія функціонувала в нестабільному середовищі, пов'язаному із світовою економічною кризою із внутрішньою політичною кризою. На звітну дату та на дату затвердження фінансової звітності, Компанія функціонує під час оголошеного воєнного стану в країні. Поліпшення економічної ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від ефективності фіскальних та інших заходів, які здійснюватимуться урядом України.

Керівництво проаналізувало здатність Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності: це можливість подальшої значної ескалації воєнних дій, які можуть призвести до руйнування інфраструктури та дестабілізації діяльності, що може викликати значні сумніви у спроможності продовжувати безперервну діяльність. Керівництво обґрунтовано очікує наявності у Компанії достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних 12 місяців після дати цієї звітності. Керівництво продовжить

відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків війни.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для Товариства на сьогодні є неможливим а отже незважаючи на прогнози Товариства, може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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 у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому Звіті наступні:

Ключове питання аудиту	Які аудиторські процедури були виконані стосовно ключового питання аудиту
<u>Оцінка активів за справедливою вартістю та знецінення активів</u> В Примітках до фінансової звітності розкрита інформація щодо порядку застосування МСФЗ при визначенні справедливої вартості активів – а саме основних засобів. На основі аудиторських доказів аудитор дійшов до висновку, що справедлива вартість активів, достовірно і в повній мірі відображена в балансі Товариства на підставі експертних оцінок. <u>Облік грошових коштів</u> Облік «Грошових коштів та їх еквівалентів» - ми визначили це питання як ключове у зв'язку з суттєвістю залишків за балансовою статтею «Грошові кошти та їх еквіваленти» станом на 31.12.2023 р. Інформація про облікову політику щодо обліку «Грошових коштів та їх еквівалентів» наведена у Примітках до фінансової звітності.	Ми виконали наступні аудиторські процедури для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо відсутності суттєвих викривлень при здійсненні оцінки фінансових інвестицій: • вивчили та оцінили обґрунтованість застосованих керівним персоналом Товариства облікових політик та оцінок стосовно обліку фінансових активів; • вивчили організацію та надійність системи бухгалтерського обліку фінансових активів, вивчили дієвість системи внутрішнього контролю; • оцінили адекватність розрахунків щодо визначення справедливої вартості фінансових активів; • проаналізували події після дати балансу, які можуть надати підтвердження здійсненим оцінкам управлінського персоналу; • перевірили наявність та достатність розкриттів щодо фінансових активів в фінансовій звітності Товариства; • отримали банківські підтвердження щодо сум грошових коштів, розміщених на поточних та депозитних банківських рахунках; • перевірили та проаналізували банківські виписки, банківські довідки та зовнішні банківські підтвердження; • перевірили наявність діючих Договорів розміщення грошових коштів на депозитних рахунках.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана до дати цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

- у звіті про управління за 2023 рік, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р.;

- у звіті про корпоративне управління, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р.;

- у складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, за 2023 рік, складеної у відповідності Постанови Національного банку «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021р., але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

Наша думка щодо річних звітних даних (даних звітності) страховика міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) страховика **ПРАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ»** за 2023р.

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

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність 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 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 потрібно було б включити до звіту. та зазначаємо про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

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 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 не виявлення 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 подання.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли 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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інформація, щодо дотримання вимог закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 та нормативно - правових актів, що регулюють діяльність страховика.

Дотримання вимог закону України «Про страхування»

В ході здійснення господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог визначених законом України «Про страхування» № 85/96-ВР від

07.03.1996р., зокрема: умов забезпечення платоспроможності страховиків та формування страхових резервів.

Інформація щодо дотримання страховиком обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика

Товариство у ході здійснення господарської діяльності дотримувалося вимог щодо визначення суми прийнятних активів та обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, що встановлені Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, яке затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07 червня 2018 року № 850 із змінами та доповненнями.

За результатами перевірки аудиторами не встановлено відхилень у визначені суми прийнятних активів та дотриманні вимог, щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій.

Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ІМОНА-АУДИТ» було призначено на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності протоколом позачергових дистанційних загальних зборів акціонерів **ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ»** від 07 грудня 2023 року.

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

Нас було призначено 12 грудня 2023 року аудиторами для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за рік що, закінчився 31 грудня 2023 року, шляхом укладання додаткового договору № 1 до Договору від 12 грудня 2023 року про надання аудиторських послуг ТОВ «Аудиторська фірма «Імона – Аудит» у відповідності до рішення позачергових дистанційних загальних зборів акціонерів **ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ»** від 07 грудня 2023 року.

Аудиторські оцінки

Ми виконували завдання з аудиту фінансової звітності Товариства відповідно до вимог МСА. З метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми виконали процедури оцінки ризиків, які включали:

- запити управлінському персоналу та іншим відповідальним працівникам Товариства з метою отримання інформації для ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки;
- аналітичні процедури;
- спостереження;
- інспектування документів.

Через властиві обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можна не виявити навіть у тому разі, якщо аудит належно спланований і виконується у відповідності до вимог МСА. Потенційний вплив властивих обмежень є особливо значущим у випадку викривлення внаслідок шахрайства. Тому, протягом усього аудиту ми зберігали професійний скептицизм, визнаючи можливість

існування суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, незважаючи на сумлінність та чесність управлінського персоналу і тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

В розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» ми звертаємо увагу на неможливість передбачення подальшого розвитку подій, тривалості, економічних наслідків війни для Товариства на даний момент, а отже незважаючи на прогнози Товариства, може існувати суттєва невизначеність, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства були;

- ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства;
- отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства шляхом розробки і застосування прийнятних дій у відповідь;
- вжиття належних заходів у відповідь на шахрайство або підозрюване шахрайство, ідентифіковане під час аудиту.

Цілями нашого аудиту стосовно порушень вимог законодавства були:

- отримання прийнятних аудиторських доказів у достатньому обсязі щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, які загальновизнано безпосередньо впливають на визначення суттєвих сум і розкриття інформації у фінансовій звітності;
- виконання аудиторських процедур для виявлення порушень вимог тих законодавчих та нормативних актів, які можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність;
- виконання належних дій у відповідь на недотримання або підозрюване недотримання вимог законодавчих та нормативних актів, ідентифікованих під час аудиту.

Для досягнення цілей аудиту стосовно шахрайства та порушень законодавства ми виконали наступні аудиторські процедури: тестування записів бухгалтерського обліку та всіх коригувань, зроблених при складанні фінансової звітності; огляд облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом, на наявність упередженості; аналіз економічного обґрунтування значущих операцій; отримання загального розуміння законодавчої та нормативної бази, яка застосовується Товариством; запити управлінському персоналу; перевірка листування з регуляторними органами; інші аудиторські процедури.

Ми не виявили будь – яких обставин, які б могли свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або порушень вимог законодавства.

Твердження про ненадання не аудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту

Ми підтверджуємо, що аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

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 аудитором або 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

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання будь-яких послуг, заборонених законодавством.

Відповідно до вимог чинного законодавства та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», ми надали Товариству аудиторські послуги з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика за 2023 рік.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Обсяг нашого аудиту охоплював фінансову звітність Товариства з метою висловлення думки про те, чи складена фінансова звітність, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ми розробили і виконали аудиторські процедури, характер і обсяг яких ґрунтується на нашій оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності на рівні тверджень. Під час розробки плану аудиту ми отримали розуміння Товариства і його середовища для того, щоб виявити і оцінити ризики суттєвого викривлення фінансової звітності, в тому числі внаслідок шахрайства або помилки. Ми оцінили ризики суттєвого викривлення на рівні тверджень за кожним класом операцій, залишком рахунку і розкриттям інформації та розробили подальші аудиторські процедури у відповідь на ці ризики. Для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації з більшим ризиком суттєвого викривлення ми виконали аудиторські процедури в більшому обсязі та за більшим розміром аудиторської вибірки.

В результаті виконання аудиторських процедур ми отримали обґрунтовану впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не є абсолютним рівнем впевненості, оскільки існують властиві обмеження аудиту, які призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними. Властиві обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства – окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур та того, що аудит проводився у межах визначеного періоду часу.

Додаткова інформація, що подається відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2021 року N 555

1. Повне найменування юридичної особи

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА - ЖИТТЯ»

2. Думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390

На нашу думку, інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності, що розкрита в фінансовій звітності Товариства, відповідає вимогам, що встановлені Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390.

**3. Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання:
контролером/учасником небанківської фінансової групи;
підприємством, що становить суспільний інтерес.**

Товариство належить до банківської групи «ПУМБ»;

Товариство є підприємством, що становлять суспільний інтерес, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV.

4. Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження.

Станом на 31.12.2023 року у Товариства відсутні материнські/дочірні компанії.

5. Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків)

Нормативно – правовими актами НКЦПФР для сфери діяльності, в якій функціонує Товариство, не встановлені пруденційні показники, тому думка аудитора щодо правильності розрахунку відповідних пруденційних показників не висловлюється.

6. Думка/висновок аудитора щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань

На нашу думку статутний капітал, що відображений Товариством у фінансовій звітності відповідає інформації зазначеній у статті 4 «КАПІТАЛ ТА АКЦІЇ ТОВАРИСТВА» Статуту Товариства, затвердженого рішенням позачергових загальних зборів акціонерів **ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА - ЖИТТЯ»**, Протокол від 7 грудня 2023 року.

Розмір статутного капіталу відповідає установчим документам.

7. Думка/висновок аудитора стосовно повноти та достовірності розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій

На нашу думку інформація, що наведена Товариством в фінансовій звітності, стосовно складу і структури фінансових інвестицій розкрита повно та достовірно.

8. Думка/висновок аудитора стосовно інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінку ступеня їх впливу.

На нашу думку, окрім суттєвої невизначеності, вплив якої наразі неможливо оцінити, пов'язаною з подальшою безперервною діяльністю Товариства, яка виникла внаслідок військового вторгнення російської федерації в Україну у Товариства в зв'язку з введенням в дію з 1 січня 2024 року Закону України «Про страхування» № 1909-IX від 18.11.2021 року та запровадженням з 01.01.2024 року Національним банком України ряду спеціальних актів з питань регулювання страхового ринку існують інші факти та обставини,

які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, вплив яких наразі неможливо оцінити.

9. Звіт щодо вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р.

На виконання вимог статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р. (далі – Закон № 3480-IV), ми розглянули інформацію, наведену Товариством в Звіті про корпоративне управління за 2023 рік.

Відповідальність за складання, зміст та подання Звіту про корпоративне управління несе управлінський персонал Товариства. Ця відповідальність включає створення, впровадження та підтримування внутрішнього контролю, необхідного для того, щоб Звіт про корпоративне управління не містив суттєвих викривлень внаслідок шахрайства чи помилок, а також за визначення, впровадження, адаптацію та підтримку систем управління, необхідних для підготовки Звіту про корпоративне управління.

Наша перевірка інформації, що міститься в Звіті про корпоративне управління, проведена в рамках аудиту фінансової звітності Товариства за 2023 рік.

Перевірка обмежена виконанням процедур, які залежать від характеру інформації, а саме:

- розгляд інформації, наведеної в Звіті про корпоративне управління, з метою визначення того, чи вся інформація розкрита у відповідності до вимог статті 127 Закону № 3480-IV;
- огляд документів, що підтверджують інформацію, наведену в Звіті про корпоративне управління;
- виконання аналітичних процедур щодо розкриття кількісних та якісних показників в Звіті про корпоративне управління;
- порівняння інформації, наведеної в Звіті про корпоративне управління з фінансовою звітністю Товариства за 2023 рік та нашими знаннями, отриманими під час аудиту фінансової звітності Товариства за 2023 рік.

За результатами розгляду та перевірки інформації, розкриття якої передбачено пунктами 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону № 3480-IV та що включена в Звіт про корпоративне управління Товариства за 2023 рік, ми не виявили суттєвих викривлень та фактів, які б свідчили про суттєву невідповідність цієї інформації вимогам Закону № 3480-IV.

Також на нашу думку інформація, розкриття якої передбачено пунктами 5 – 9 частини третьої статті 127 Закону № 3480-IV та зазначена у Звіті про корпоративне управління Товариства за 2023 рік, відображена достовірно в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Закону № 3480-IV.

10. Інформація про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором).

Результати перевірки ревізійної комісії не наведені, оскільки у Товаристві не створено ревізійну комісію.

Основні відомості про аудиторську фірму наведені в Таблиці 2.

Таблиця 2

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277
2	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, дата включення відомостей до Реєстру, номер в Реєстрі Свідоцтво Аудиторської палати України про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність	Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» 24.10.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 13.12.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» 13.12.2018, №0791 Номер бланку №0751, затверджене Рішенням АПУ від 25.01.2018 року №354/3
3	Генеральний директор Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Величко Ольга Володимирівна 100092
4	Ключовий партнер - аудитор Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Іванська Таїсія Василівна 100107
5	Місцезнаходження:	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
6	Фактичне місце розташування	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
7	Телефон/ факс	044 333-77-07
8	E-mail	mail@imona-audit.ua
9	Веб-сайт	www.imona-audit.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту річної фінансової звітності:

Згідно з Додатковим договором №1 від 12.12.2023 року про проведення аудиту (аудиторської перевірки) до Договору від 12 грудня 2023 року про надання аудиторських

послуг ТОВ «Аудиторська фірма «Імона – Аудит» (надалі – Аудитор), що включене до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 24.10.2018 року);

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 13.12.2018 року).

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 13.12.2018 року).

Свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості (номер бланку № 0751, Рішення АПУ від 25.01.2018 року №354/3), провела аудит річної фінансової звітності у складі:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року,
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2023 рік.
- Звіту про рух грошових коштів за 2023 рік,
- Звіту про власний капітал за 2023 рік,
- Приміток до річної фінансової звітності станом на 31.12.2023 року

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА - ЖИТТЯ» на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Термін проведення аудиту з 18 грудня 2023 по 21 березня 2024 року.

Ключовий партнер - аудитор

Іванська Т.В.

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори» 100107))

Генеральний директор

Величко О.В.

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори» 100092))

Дата складання Звіту незалежного аудитора:

21 березня 2024 рік