

ЄВРОАУДИТ



EUROAUDIT

вулиця Либідська, будинок 1А
Київ, Україна, 01032
тел/факс (38044) 465-23-56
ipek008@gmail.com

1A, street Lybidska
Kyiv, Ukraine, 01032
tel./fax (38044) 465-23-56
ipek008@gmail.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСКА»,
СКЛАДЕНОЇ ВІДПОВІДНО ДО МСФЗ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ на 31.12.2019 р.**

м. КИЇВ 2020 рік

Акціонерам Приватного акціонерного товариства «Українська акціонерна страхова компанія «АСКА».

Управлінському персоналу та особам, наділених найвищими повноваженнями, Приватного акціонерного товариства «Українська акціонерна страхова компанія «АСКА».

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

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Українська акціонерна страхова компанія «АСКА» (надалі скорочено – ПрАТ «УАСК АСКА») (код за ЄДРПОУ 13490997, місцезнаходження за ЄДР: 69005, Україна, місто Запоріжжя, вул. Перемоги, буд.97-А), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019 р. (Форма №1), Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік (Форма № 2), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік (Форма № 3), Звіту про власний капітал за 2019 рік (Форма № 4), та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПрАТ «УАСК АСКА» на 31.12.2019 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. №996-ХІV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

В статті «Основні засоби» Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2019 р. наведена інформація про основні засоби ПрАТ «УАСК АСКА», балансова вартість яких на вказану дату складала 82 534,0 тис. грн. У складі основних засобів в тому числі обліковуються об'єкти нерухомості, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України. Станом на 31.12.2019 р. згадані об'єкти нерухомості в бухгалтерському обліку обліковувались на рахунку 103 «Будинки та споруди» за загальною первісною вартістю 40 359,5 тис. грн. Знос цих об'єктів нерухомості на зазначену дату складав 16 606,2 тис. грн., про що свідчать дані бухгалтерського рахунку 13 «Знос необоротних активів». Залишкова вартість цих об'єктів нерухомості станом на 31.12.2019 р. становила 23 753,3 тис. грн. Оскільки фактичним місцем знаходження об'єктів нерухомості є тимчасово окуповані території України (визначені Законом України «Про забезпечення прав і свобод громадян та правовий режим на тимчасово окупованій території України» від 15.04.2014 р. №1207-VII, Указом Президента України від 07.02.2019 р. №32/2019 «Про межі та перелік районів, міст, селищ і сіл, частин їх територій, тимчасово окупованих у Донецькій та Луганській областях»), на нашу думку, засоби впливу та реалізація прав власності на об'єкти нерухомості обмежені, вони не приймають участі у створенні грошових потоків, не приносять економічної вигоди (принаймні у порівнянні з попередніми роками), що може

свідчити про наявність ознак того, що корисність цих об'єктів нерухомості зменшилась. Якби, приймаючи до уваги положення МСБО 36 «Зменшення корисності активів», ПрАТ «УАСК АСКА» оцінило наявність ознак того, що корисність об'єктів нерухомості, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях, могла зменшитись і, як наслідок, визнано і оцінило збиток від зменшення корисності згаданих об'єктів нерухомості, то активи і пасиви, а також фінансові результати ПрАТ «УАСК АСКА» на звітну дату могли б мати інші значення. Ми не мали змоги визначити коригування, які необхідно було б зробити у разі, якщо ПрАТ «УАСК АСКА» провело такі оцінки і визнання щодо згаданих об'єктів нерухомості на звітну дату. Ми не мали змоги оцінити можливого впливу даного відхилення від вимог МСБО 36 «Зменшення корисності активів» на додану фінансову звітність.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (надалі – МСА) (виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСФНВ), видання 2016-2017 років, що затверджені для обов'язкового застосування при виконанні завдань в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України №361 від 06.08.2018 р.) з дотриманням вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. №2258-VIII, положень Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, які затверджені Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020 р. №362 (надалі – Розпорядження №362). Нашу відповідальність відповідно до цих стандартів додатково викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до ПрАТ «УАСК АСКА» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики професійних бухгалтерів (Кодекс РМСЕПБ) 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 РМСЕПБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності, звертаємо Вашу увагу на те, що ПрАТ «УАСК АСКА» здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні карантину в зв'язку з пандемією коронавірусу. З 14 березня 2020 р., згідно з Указом Президента України №87/2020 від 13.03.2020 р. «Про рішення Ради національної безпеки і оборони України від 13 березня 2020 року «Про невідкладні заходи щодо забезпечення національної безпеки в умовах спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2», з метою запобігання негативному розвитку епідемічної ситуації та забезпечення додержання ст.49 Конституції України, Рада національної безпеки і оборони України оголосила надзвичайну ситуацію та ввела низку обмежень строком щонайменше до 24.04.2020 р., які були подовжені до 11.05.2020 р., в тому числі і карантин. Карантин передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України в цілому і на діяльність ПрАТ «УАСК АСКА» зокрема. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні діяльність ПрАТ «УАСК АСКА» супроводжується певними ризиками. Вплив цих ризиків на майбутню діяльність ПрАТ «УАСК АСКА» не може бути визначений на даний момент. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які б могли бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності щойно будуть ідентифіковані та зможуть бути оцінені.

Наслідки всіх цих проблем для ділового середовища в Україні поки що непередбачувані, про їх остаточну оцінку наразі не йдеться, але вони можуть мати негативний вплив на стабільність економічного середовища в Україні та операційну діяльність ПрАТ «УАСК АСКА». 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 розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Страхові резерви.

Основною діяльністю ПрАТ «УАСК АСКА» є здійснення страхування за видами, іншими, ніж страхування життя. В зв'язку з цим ПрАТ «УАСК АСКА» зобов'язане за видами страхування формувати і вести облік технічних резервів (страхових резервів). Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування страхувальникам за договорами страхування залежно від видів страхування (перестраховування). Станом на 31.12.2019 р. страхові резерви складають 45,4% валюти балансу ПрАТ «УАСК АСКА» та мають вплив на його фінансовий стан та результати діяльності. Інформація про розміри страхових резервів наведена в рядку 1530 Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2019 р. (див. таблицю нижче).

Найменування показника	Код рядка	Сума, тис. грн.	
		На 31.12.2018 р.	На 31.12.2019 р.
Страхові резерви всього, в тому числі	1530	517 195,0	315 547,0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	81 077,0	100 737,0
резерв незароблених премій	1533	405 879,0	187 904,0
інші страхові резерви	1534	30 239,0	26 906,0
Валюта балансу	1900	894 010,0	694 500,0

Враховуючи зазначене, а також те, що оцінки страхових резервів потребують уваги управлінського персоналу, дотримання облікової політики та вимог законодавства управлінським персоналом, а облікове відображення страхових резервів є досить специфічним, ми визначили питання формування страхових резервів як ключове, значуще для нашого аудиту, оскільки при визнанні та оцінці страхових резервів, а також їх представленні у фінансовій звітності, на нашу думку, існує ризик того, що інформація про них може бути невірною та суттєво викривлена.

Опис аудиторських процедур, що виконувались:

- Ми провели аналіз державних нормативних документів, які регламентують порядки створення страхових резервів і представлені в них методики, та порівняли їх із застосовуваними в ПрАТ «УАСК АСКА» порядками і методиками формування страхових резервів, що наведені в Положенні про формування технічних резервів ПрАТ «УАСК АСКА»;
- Ми оцінили та перевірили ефективність внутрішніх контролів ПрАТ «УАСК АСКА» стосовно формування та підтвердження адекватності сформованих страхових резервів;
- Ми провели вибіркового перерахунок розрахованих ПрАТ «УАСК АСКА» страхових резервів, застосувавши методики, наведені в державних нормативних документах;
- Ми обговорили дане ключове питання з особами, яких наділено найвищими повноваженнями.

За результатами проведення аудиторських процедур ми отримали підтвердження інформації про розміри страхових резервів, яка наведена в рядку 1530 Балансу (Звіту про фінансовий стан) ПрАТ «УАСК АСКА» на 31.12.2019 р.

Інформація про формування, достатність та адекватність сформованих резервів ПрАТ «УАСК АСКА» в 2019 році та станом на 31.12.2019 р. наведена в пп.3.1.3 цього звіту незалежного аудитора.

Інші питання

Аудит фінансової звітності ПрАТ «УАСК АСКА» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, був проведений суб'єктом аудиторської діяльності – Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Євроаудит» (код за ЄДРПОУ 30437318, місцезнаходження: 01032, Україна, м. Київ, вул. Либідська, буд. 1А), який 10 квітня 2019 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Про узгодженість річних звітних даних страховика за 2019 рік з його фінансовою звітністю за 2019 рік.

Управлінський персонал ПрАТ «УАСК АСКА» несе відповідальність за іншу інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інша інформація, що є доречною для викладення в цьому звіті, складається з інформації про річні звітні дані страховика – ПрАТ «УАСК АСКА» за 2019 рік, які представляють собою звітність страховика (іншу, ніж фінансова та консолідована фінансова звітність), складену на підставі даних бухгалтерського обліку за 2019 рік і містить показники діяльності за формою та в обсязі, визначеними Порядком складання звітних даних страховиків, що затверджений Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. №39 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.09.2018 р. №1521) (надалі – Порядок №39), у складі:

- загальних відомостей про страховика (за формою додатку 1 Порядку №39);
- звіту про доходи та витрати страховика (за формою додатку 2 Порядку №39);
- звіту про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика (за формою додатку 3 Порядку №39);
- пояснювальної записки до звітних даних страховика (за формою додатку 4 Порядку №39);

Також до річних звітних даних страховика – ПрАТ «УАСК АСКА» за 2019 рік нам додані: а) інформація щодо ключових ризиків та результати проведеного стрес-тестування у відповідності з Формою для надання страховиком інформації щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування; б) Звіт про корпоративне управління страховика; в) Актуарний звіт (за формою додатку 5 Порядку №39); г) річна фінансова звітність ПрАТ «УАСК АСКА» за 2019 рік у складі Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2019 рік, Звіту про власний капітал за 2019 рік, Приміток до річної фінансової звітності за 2019 рік (станом на 31.12.2019 р.); д) довідково – Декларація страховика про операції з перестраховування станом на 31.12.2019 р., за формою і в порядку складання та подання, затвердженими Постановою Кабінету Міністрів України від 13.06.2002 р. №821 «Про затвердження форми декларації страховика про операції з перестраховування», та, відповідно, Наказом Міністерства фінансів України від 25.07.2002 р. №582 «Про затвердження Порядку складання та подання декларації страховика про операції з перестраховування».

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 нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту незалежного аудитора.

Про узгодженість звіту про управління за 2019 рік, та річної інформації емітента цінних паперів за 2019 рік, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за 2019 рік.

Управлінський персонал ПрАТ «УАСК АСКА» несе відповідальність за іншу інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інша інформація, що є доречною для викладення в цьому звіті, складається із Звіту про управління ПрАТ «УАСК АСКА» за 2019 рік, який представляє собою документ, що містить фінансову та нефінансову інформацію, яка характеризує стан і перспективи розвитку підприємства та розкриває основні ризики і невизначеності його діяльності, в обсязі, визначеними Методичними рекомендаціями зі складання звіту про управління, затвердженими Наказом Міністерства фінансів України від 07.12.2018 р. № 982, та з Річної інформації емітента цінних паперів за 2019 рік, яка представляє собою інформацію за формою та в обсязі, визначеними Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. № 2826.

Наша думка щодо фінансової звітності ПрАТ «УАСК АСКА» не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

ПрАТ «УАСК АСКА» підготувало Звіт про корпоративне управління за 2019 рік. У Звіті про управління за 2019 рік ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю чи знаннями, які ми отримали під час аудиту, та не виявили того, чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєві викривлення, також ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту незалежного аудитора.

ПрАТ «УАСК АСКА» планує підготувати і оприлюднити Річну інформацію емітента цінних паперів за 2019 рік після дати цього звіту незалежного аудитора. Якщо після отримання і ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів за 2019 рік, ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це додатково тих осіб, кого наділено найвищими повноваженнями, та надамо наш оновлений звіт незалежного аудитора.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансові звіти

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 ПрАТ «УАСК АСКА» 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 має намір або планує ліквідувати ПрАТ «УАСК АСКА» чи припинити діяльність, або коли у нього відсутня будь-яка інша реальна альтернатива, крім ліквідації або припинення діяльності.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування ПрАТ «УАСК АСКА».

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 складання 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 ПрАТ «УАСК АСКА» продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити ПрАТ «УАСК АСКА» 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 значущі 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 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, в тому числі і ті, які були ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо за вимогами МСА, або законодавчим чи регуляторним актом непередбачено чи заборонено публічне розкриття такого питання, в тому числі і ключових питань, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що такі 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 ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

1. З метою дотримання вимог частини 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. №2258-VIII, за результатами обов'язкового аудиту підприємства, що становить суспільний інтерес, ми наводимо наступну інформацію.

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Євроаудит» (далі – ТОВ «Аудиторська фірма «Євроаудит»)) було відібране Наглядовою радою ПрАТ «УАСК АСКА», на яку покладені функції Аудиторського комітету, за результатами розгляду конкурсних пропозицій учасників конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, та призначене для виконання цього завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Наглядовою радою ПрАТ «УАСК АСКА» згідно з повноваженнями, наданими їй Статутом ПрАТ «УАСК АСКА».

1.2. Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень.

05.02.2020 р. ТОВ «Аудиторська фірма «Євроаудит» було призначене для виконання цього завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Наглядовою радою ПрАТ «УАСК АСКА» (Протокол № 206 засідання Наглядової ради ПрАТ «УАСК АСКА» від 05.02.2020 р.). Нас повторно призначили аудитором ПрАТ «УАСК АСКА», після

виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ «УАСК АСКА» за 2018 рік.

Дане завдання є першим роком виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ «УАСК АСКА» зі строком виконання такого завдання три роки.

Загальна тривалість виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ «УАСК АСКА» ТОВ «Аудиторська фірма «Євроаудит», з урахуванням повторних призначень, становить три роки.

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

Щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень ми зазначаємо, що порушення, які є підставою для модифікації думки в звіті незалежного аудитора, описані в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, порушення вимог законодавства при здійсненні діяльності на ринку фінансових послуг описані в пп.3.1.2, пп.3.1.18 цього звіту незалежного аудитора.

Всі виявлені нами порушення були предметом обговорення з управлінським персоналом ПрАТ «УАСК АСКА».

Порушень, пов'язаних із шахрайством, нами не ідентифіковано.

Про будь-які виявлені порушення ТОВ «Аудиторська фірма «Євроаудит», на підставі вимог статті 36 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. №2258-VIII, зобов'язане проінформувати орган, який відповідно до законодавства здійснює нагляд за ПрАТ «УАСК АСКА».

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

Ми зазначаємо, що інформація, яка міститься у цьому звіті незалежного аудитора щодо виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ «УАСК АСКА», узгоджується з інформацією, наведеною у Додатковому звіті для Наглядової ради (на яку покладені функції Аудиторського комітету).

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

ТОВ «Аудиторська фірма «Євроаудит» протягом 2019 року і в 2020 році (зокрема, за період з 01.01.2020 р. до дати цього звіту незалежного аудитора), не надавало ПрАТ «УАСК АСКА» послуг, про заборону надання яких зазначено в статті 6, 27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. №2258-VIII.

Ключовий партнер з аудиту та ТОВ «Аудиторська фірма «Євроаудит» є незалежними по відношенню до ПрАТ «УАСК АСКА» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики професійних бухгалтерів (Кодекс РМСЕПБ) 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 РМСЕПБ. Під час проведення аудиту нами не було встановлено жодних додаткових фактів або питань, які могли б вплинути на нашу незалежність та на які ми б хотіли звернути Вашу увагу.

1.6. 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.

Ключовий партнер з аудиту та ТОВ «Аудиторська фірма «Євроаудит» протягом 2019 року і в 2020 році (зокрема, за період з 01.01.2020 р. до дати цього звіту незалежного

аудитора), не надавали ПрАТ «УАСК АСКА» будь-яких інших послуг, що не розкриті у його звіті про управління або у фінансовій звітності за 2019 рік, окрім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності.

Ключовий партнер з аудиту та ТОВ «Аудиторська фірма «Євроаудит» протягом 2019 року і в 2020 році (зокрема, за період з 01.01.2020 р. до дати цього звіту незалежного аудитора), взагалі не надавали будь-яких послуг контролюваним ПрАТ «УАСК АСКА» суб'єктам господарювання.

1.7. Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень.

Виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ «УАСК АСКА» сплановане і підготовлене на рівні, необхідному для одержання впевненості у відсутності істотних помилок у фінансовій звітності. В ході виконання завдання ми керувалися МСА (виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСФНВ), видання 2016-2017 років, що затверджені для обов'язкового застосування при виконанні завдань в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України №_361 від 06.08.2018 р.), вимогами Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. №2258-VIII, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №_996-XIV, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. №_2664-III, Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №_85/96-ВР, Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 р. №_3480-IV, Розпорядження №_362, вимогами інших законодавчих та нормативних правових актів (в тому числі і державних органів нагляду) України. Аудит включав перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у фінансових звітах ПрАТ «УАСК АСКА» за 2019 рік. Аудит включав також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів. Метою аудиту є отримання нами обґрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та надання нам можливості висловити думку стосовно того, чи складені фінансові звіти ПрАТ «УАСК АСКА» за 2019 рік в усіх суттєвих аспектах згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності.

При визначенні нашої загальної стратегії аудиту була врахована значущість статей фінансової звітності, наша оцінка ризиків за кожною статтею та загальне покриття операцій ПрАТ «УАСК АСКА» нашими процедурами, а також ризики, пов'язані з менш суттєвими статтями, які не були включені до загального об'єму нашого аудиту. Було визначено, який вид роботи за кожною статтею необхідно виконати, щоб мати змогу зробити висновок про те, чи отримані достатні та прийнятні аудиторські докази для обґрунтування нашої думки щодо фінансової звітності ПрАТ «УАСК АСКА» в цілому. У сукупності об'єм аудиту покриває не менше 70% загальної вартості активів і зобов'язань ПрАТ «УАСК АСКА». Цим покриттям забезпечено докази, необхідні для того, щоб висловити думку щодо фінансової звітності ПрАТ «УАСК АСКА» в цілому.

Обґрунтована впевненість – це високий рівень впевненості. Вона досягається, якщо аудитор одержав прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі для зменшення аудиторського ризику (тобто ризику того, що аудитор висловить невідповідну думку, якщо фінансова звітність суттєво викривлена) до прийнятно низького рівня. Проте обґрунтована впевненість не є абсолютним рівнем впевненості, оскільки існують властиві обмеження аудиту, які призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор формує висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними.

При виконанні даного завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ «УАСК АСКА» ми, серед властивих аудиту обмежень, виділяємо такі невід'ємні

обмеження аудиту, які є наслідком характеру фінансової звітності ПрАТ «УАСК АСКА», складання якої передбачає судження управлінського персоналу щодо деяких статей фінансової звітності під час застосування вимог застосовної концептуальної основи фінансового звітування до фактів та обставин суб'єкта господарювання. Отже, деякі статті фінансової звітності мають властивий рівень змінюваності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур.

Також серед властивих аудиту обмежень, ми виділяємо такі невід'ємні обмеження аудиту, які є наслідком характеру аудиторських процедур, що виражається в існуванні практичних та правових обмежень щодо здатності аудитора отримувати аудиторські докази. Тобто аудитор, в незначній мірі, але все-таки, може припустити, що управлінський персонал або інші працівники можуть не надати, навмисно чи ненавмисно, повну інформацію, яка є доречною для складання фінансової звітності або про яку робив запит аудитор. Відповідно аудитор не може бути впевненим абсолютно у повноті інформації, навіть якщо він виконав аудиторські процедури для отримання впевненості у тому, що вся доречна інформація була отримана. Або аудиторські процедури, використані для збору аудиторських доказів, можуть бути неефективними для виявлення навмисного викривлення, яке передбачає, наприклад, змову з метою фальсифікації документації, в результаті чого аудитор може вважати, що аудиторські докази є обґрунтованими, тоді як вони не є обґрунтованими, а аудитор не має професійної підготовки експерта у встановленні справжності документів і від нього це не очікується.

2. З метою дотримання вимог частини 3 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 р. № 3480-IV, ми наводимо наступну інформацію.

2.1. Про інформацію, наведену в Звіті про корпоративне управління за 2019 рік.

Згідно вимог частини 3 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 р. № 3480-IV емітент (для цілей цього пункту, емітент – це ПрАТ «УАСК АСКА»), зобов'язаний залучити аудитора (аудиторську фірму), який повинен висловити свою думку щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 цієї частини, а також перевірити інформацію, зазначену в пунктах 1-4 цієї частини. Така інформація включається до складу звіту про корпоративне управління емітента.

Відповідно до вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, наведених в Положенні про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затверджене Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 03.12.2013 р. № 2826 (далі – Положення № 2826), а саме – вимог підпункту 6 пункту 2 глави 4 Розділу III цього Положення, емітент зобов'язаний залучити аудитора (аудиторську фірму), який (яка) має висловити свою думку щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до цього Положення, а також перевірити інформацію, зазначену в підпунктах 1-4 пункту 4 розділу VII додатка 38 до цього Положення. Така інформація включається до складу звіту про корпоративне управління емітента.

Ми отримали інформацію, яка буде зазначена емітентом в пункті 4 під назвою «Звіт про корпоративне управління» розділу VII під назвою «Звіт керівництва (звіт про управління)» додатка 38 під назвою «Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2019 рік» до Положення №2826.

Ми перевірили інформацію, яка буде зазначена емітентом в підпунктах 1-4 пункту 4 розділу VII додатка 38 до Положення №2826, а саме:

- інформацію з посиланням на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;

- інформацію про можливі відхилення емітентом від положень кодексу корпоративного управління;
- інформацію про загальні збори акціонерів (учасників) емітента, що відбулися в 2019 році;
- інформацію про наглядову раду та виконавчий орган емітента.

За результатами перевірки наданої нам інформації, ми не виявили невідповідності інформації, яка буде зазначена емітентом в підпунктах 1-4 пункту 4 розділу VII додатка 38 до Положення №2826, наявним у емітента документам.

Ми розглянули документи, на підставі яких емітентом буде зазначена інформація в підпунктах 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до Положення №2826, і висловлюємо нашу думку щодо цієї інформації.

На нашу думку, інформація, яка буде зазначена емітентом в підпунктах 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до Положення № 2826, відображає достовірно, повно та у всіх суттєвих аспектах, на підставі розглянутих документів:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- дані про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення;
- повноваження посадових осіб емітента.

Інформація, про яку йдеться вище, на дату нашого звіту незалежного аудитора ще не розкрита емітентом за встановленою НКЦПФР процедурою, оскільки на дату нашого звіту незалежного аудитора ще не сплинув термін розкриття Річної інформації емітента цінних паперів (річний звіт) за 2019 рік. У разі, якщо після розкриття Річної інформації емітента цінних паперів за 2019 рік, щодо інформації, про яку йдеться вище, ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це додатково осіб, яких наділено найвищими повноваженнями, та надамо наш оновлений звіт незалежного аудитора.

Про узгодженість Річної інформації емітента цінних паперів (річний звіт) за 2019 рік з його фінансовою звітністю за 2019 рік написано в розділі «Інша інформація» нашого звіту.

3. З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання фінансовою установою положень законодавчих та нормативних актів, ми, дотримуючись положень Розпорядження № 362, розглядаємо наступні питання.

3.1. Дотримання ПрАТ «УАСК АСКА» вимог законодавства.

3.1.1. Дотримання вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу.

Станом на 31.12.2019 р. розмір Статутного капіталу ПрАТ «УАСК АСКА» становить 187 584 880,00 грн. (сто вісімдесят сім мільйонів п'ятсот вісімдесят чотири тисячі вісімсот вісімдесят гривень), про що зазначено в його Статуті.

Статутний капітал ПрАТ «УАСК АСКА» розподілений на 18 695 665 штук простих іменних акцій та 62 823 штук привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 10,0 грн. за одну акцію, загальна кількість акцій 18 758 488 штук. Свідоцтво про реєстрацію випуску простих іменних акцій у кількості 18 395 665 штук № 203/1/11 видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 30.08.2011 р. Свідоцтво про реєстрацію випуску привілейованих іменних акцій №31/1/10 видане Державною комісією з цінних

паперів та фондового ринку 05.02.2010 р. Останній додатковий випуск простих іменних акцій у кількості 300 000 штук зареєстровано у Державному реєстрі випусків цінних паперів 28.10.2014 р. за реєстраційним номером 128/1/2014-Т, що було засвідчено Тимчасовим свідоцтвом про реєстрацію випуску акцій, виданим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України.

Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку ПрАТ «УАСК АСКА» видане Свідоцтво про реєстрацію випуску простих іменних акцій на загальну суму 186 956 650 грн. номінальною вартістю 10,0 грн. у кількості 18 695 665 штук, яке засвідчує внесення до Державного реєстру випусків цінних паперів. Реєстраційний номер Свідоцтва 128/1/2014 р., дата реєстрації 28.10.2014 р., дата видачі 31.03.2015 р. Дане Свідоцтво видане замість Свідоцтва №203/1/11 та Свідоцтва №128/1/2014-Т, які втратили чинність.

Станом на 31.12.2019 р., за даними наданого реєстратором Реєстру власників цінних паперів, зареєстровані акції розподілені поміж акціонерами наступним чином (без зазначення детального поділу на прості та привілейовані акції між акціонерами):

- 2 юридичні особи володіють загальною кількістю акцій 16 712 216 штук, що становить 89,0914875% Статутного фонду ;
- 19 фізичних осіб володіють загальною кількістю акцій 2 046 272 штук, що становить 10,9085125% Статутного фонду.

Формування статутного капіталу відбувалося шляхом випусків акцій. Емісії акцій ПрАТ «УАСК АСКА» зареєстровані відповідно до діючого законодавства України.

Загальна кількість акцій всіх випусків дорівнює 18 758 488 штук, в тому числі:

- Перша емісія простих іменних акцій у кількості 2000 штук на суму 2 000 000 крб. номіналом 1000 крб., зареєстрована Управлінням грошового обігу і цінних паперів Міністерства фінансів України 07.04.1993 р., Свідоцтво №46/1/93;
- Друга емісія акцій на суму 80 261 000 000 крб. номіналом 1 000 000 крб., з них простих іменних у кількості 77 725 штук на суму 77 725 000 000 крб. і 2 536 штук привілейованих іменних на суму 2 536 000 000, зареєстрована Головним фінансовим управлінням Донецького Облвиконкому 02.11.1995 р., Свідоцтво №210/1/95;
- Третя емісія акцій на суму 1 309 770 гривень номіналом 10 грн., з них простих іменних у кількості 126 557 штук на суму 1 265 570 грн., і 4 420 штук привілейованих іменних на суму 44 200 грн., зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 26.11.1997 р., Свідоцтво №951/1/97;
- Четверта емісія акцій на суму 2 602 610 гривень номіналом 10 грн., з них простих іменних у кількості 252 466 штук на суму 2 524 660 грн. і 7 795 штук привілейованих іменних на суму 77 950 грн., зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 31.12. 1997 р., Свідоцтво №1096/1/97;
- П'ята емісія акцій на суму 3 702 610 гривень, номіналом 10 грн., з них простих іменних у кількості 358 753 штук на суму 3 587 530 грн. і 11 508 штук привілейованих іменних на суму 115 080 грн., зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 16.06.1998 р., Свідоцтва №327/1/98 і №328/1/98, форма випуску – документарна;
- Шоста емісія акцій на суму 6 802 610 гривень номіналом 10 грн., з них простих іменних у кількості 658 297 штук на суму 6 582 970 грн. і 21 964 штук привілейованих іменних на суму 219 640 грн., зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 23.07.1998 р., Свідоцтво №405/1/98 і №406/1/98, форма випуску – документарна;
- Сьома емісія акцій на суму 7 936 390 гривень номіналом 10 грн., з них простих іменних у кількості 768 014 штук на суму 7 680 140 грн. і 25 625 штук привілейованих іменних на суму 256 250 грн., зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 30.11.1999 р., Свідоцтво №592/1/99 і № 593/1/99, форма випуску – документарна;
- Восьма емісія акцій на суму 9 095 290 гривень зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 10.10.2000 р., з них прості іменні акції в кількості 880 162 штук номіналом 10 грн. на суму 8 801 620 грн, Свідоцтво №534/1/00 і привілейовані

іменні акції в кількості 29 367 штук номіналом 10 грн, на суму 293 670 грн., Свідоцтво №535/1/00, форма випуску – документарна;

- Дев'ята емісія акцій на суму 17 896 920 гривень зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 12.02.2002 р., з них: прості іменні акції в кількості 1 789 692 штуки номіналом 10 грн. на суму 17 896 920 грн., Свідоцтво №76/1/02, форма випуску – документарна;
- Десята емісія акцій на суму 29 896 820 гривень зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 21.11.2002 р., з них прості іменні акції в кількості 1 199 990 штук номіналом по 10 грн. кожна на суму 11 999 900 гривень, Свідоцтво №549/1/02, форма випуску – документарна;
- Одинадцята емісія акцій на суму 41 605 260 гривень зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 08.10.2003 р., з них прості іменні акції номіналом 10 грн. у кількості 4 120 057 штук на суму 41 200 570 гривень, Свідоцтво №483/1/03, привілейовані іменні акції номіналом 10 грн. у кількості 40 469 штук на суму 404 690 гривень, Свідоцтво №482/1/03, форма випуску – документарна;
- Дванадцята емісія акцій на суму 52 584 880 гривень зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 21.09.2004 р., з них прості іменні акції номіналом 10 грн. у кількості 5 207 339 штук на суму 52 073 390 грн., Свідоцтво №567/1/04, привілейовані іменні акції номіналом 10 грн у кількості 51 149 штук на суму 511 490 грн., Свідоцтво №568/1/04, форма випуску – документарна;
- Тринадцята емісія акцій на суму 64 584 880 гривень зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 28.10.2005 р., Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №480/1/05, форма існування документарна, акції прості іменні, номінальна вартість 10,0 грн., кількість - 6 395 665 штук, та Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №481/1/05, дата реєстрації 28.10.2005 р., форма існування документарна, акції привілейовані іменні, номінальна вартість 10,00 грн., кількість - 62 823 штуки.
- Чотирнадцята емісія акцій на суму 104 584 880 гривень зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 26.01.2008 р., Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №53/1/08, дата видачі 13.06.2008 р., форма існування документарна, акції прості іменні, номінальна вартість 10,00 грн., кількість - 10 395 665 штук, та Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №481/1/05, дата реєстрації 28.10.2005 р., форма існування документарна, акції привілейовані іменні, номінальна вартість 10,00 грн., кількість - 62 823 штуки.
- П'ятнадцята емісія акцій на суму 144 584 880 гривень зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 19.09.2008 р., Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №377/1/08, дата видачі 29.12.2008 р., форма існування документарна, акції прості іменні, номінальна вартість 10,00 грн., кількість - 14 395 665 штук, та Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №481/1/05, дата реєстрації 28.10.2005 р., форма існування документарна, акції привілейовані іменні, номінальна вартість 10,00 грн., кількість - 62 823 штуки;
- Шістнадцята емісія на суму 174 584 880 гривень зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №24/1/09, дата реєстрації 29.01.2009 р., дата видачі 23.06.2009 р., форма існування документарна, акції прості іменні, номінальна вартість 10,00 грн., кількість - 17 395 665 штук, у зв'язку зі зміною форми випуску акцій замінено на нове Свідоцтво №30/1/10, дата реєстрації 05.02.2010 р., форма існування бездокументарна, акції прості іменні, номінальна вартість 10,00 грн., кількість - 17 395 665 штук, та Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №481/1/05, дата реєстрації 28.10.2005 р., форма існування документарна, акції привілейовані іменні, номінальна вартість 10,00 грн., кількість - 62 823 штуки, у зв'язку зі зміною форми випуску акцій замінено на нове Свідоцтво №31/1/10, дата реєстрації 05.02.2010 р., форма існування бездокументарна, акції привілейовані іменні, номінальна вартість 10,00 грн., кількість - 62 823 штуки;

- Сімнадцята емісія акцій на суму 10 000 000 гривень зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 30.08.2011 р., Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №203/1/11, дата видачі 30.08.2011 р., форма існування бездокументарна, акції прості іменні, номінальна вартість 10,00 грн., кількість - 1 000 000 штук;

- Вісімнадцята емісія акцій на суму 3 000 000 гривень зареєстрована Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України 28.10.2014 р., Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №128/1/2014-Т, дата видачі 28.10.2014 р., форма існування бездокументарна, акції прості іменні, номінальна вартість 10,00 грн., кількість - 300 000 штук, вид розміщення – закрите.

Статутний капітал ПрАТ «УАСК АСКА» сплачувався грошовими коштами за рахунок внесків акціонерів та реінвестиції нарахованих акціонерам дивідендів за підсумками роботи за минулі звітні періоди.

Статутний капітал ПрАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2019 р. сплачений в повному обсязі у встановлені законодавством терміни та відповідає установчим документам.

В 2019 році збільшення статутного капіталу не відбувалося, додаткові емісії не проводились.

В статті 30 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР зазначається, що мінімальний розмір статутного фонду страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя, встановлюється у сумі, еквівалентній 1 млн євро. З огляду на вище наведене, ми констатуємо, що станом на 31.12.2019 р. розмір статутного капіталу ПрАТ «УАСК АСКА» перевищує мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який обумовлений в статті 30 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР, тобто перевищує суму, еквівалентну 1 млн. євро.

3.1.2. Дотримання вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризикованості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

Про перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності. Згідно вимог статті 30 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР страховики зобов'язані дотримуватись певних умов забезпечення платоспроможності, в тому числі забезпечення перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності.

Відповідно до обсягів страхової діяльності страховики зобов'язані підтримувати належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів).

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) страховика визначається вирахуванням із вартості майна (загальної суми активів) страховика суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань, у тому числі страхових. Страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому цим Законом.

На будь-яку дату фактичний запас платоспроможності страховика повинен перевищувати розрахунковий нормативний запас платоспроможності.

Нормативний запас платоспроможності страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, на будь-яку дату дорівнює більшій з визначених величин, а саме:

- перша - підраховується шляхом множення суми страхових премій за попередні 12 місяців на 0,18 (останній місяць буде складатися із кількості днів на дату розрахунку). При цьому сума страхових премій зменшується на 50 відсотків страхових премій, належних перестраховикам;

- друга - підраховується шляхом множення суми страхових виплат за попередні 12 місяців на 0,26 (останній місяць буде складатися із кількості днів на дату розрахунку). При цьому сума страхових виплат зменшується на 50 відсотків виплат, що компенсуються перестраховиками згідно з укладеними договорами перестраховування.

Приймаючи до уваги наведене, за нашими розрахунками, фактичний запас платоспроможності ПрАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2019 р. складає 164 850,0 тис. грн.

Нормативний запас платоспроможності (далі скорочено – НЗП) на будь-яку дату дорівнює більшій з визначених величин та розрахований нижче (дані в розрахунку наведені в тис. грн.).

НЗП =	(Сума страхових премій)	-	(Сума премій, належних перестраховикам *0,5)	* 0,18	116 646
	953 890		611 714*0,5 = 305 857		

НЗП =	(Сума страхових виплат)	-	(Сума виплат, що компенсуються перестраховиками * 0,5)	* 0,26	50 286
	206 891		26 970*0,5 =13 485		

Отже, розрахунковий нормативний запас платоспроможності складає 116 646 тис. грн. Тобто фактичний запас платоспроможності перевищує нормативний.

Як зазначалось вище, на будь-яку дату фактичний запас платоспроможності страховика повинен перевищувати розрахунковий нормативний запас платоспроможності. Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом дорівнює 48 204 тис. грн. (164 850 тис. грн. – 116 646,0 тис. грн.).

Таким чином, на підставі здійснених розрахунків, ми отримали достатні докази про те, що фактичний запас платоспроможності ПрАТ «УАСК АСКА» за період з 01 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року на будь-яку дату перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності, що означає, що ПрАТ «УАСК АСКА» дотримується вимог статті 30 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР щодо підтримання належного рівня фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) на будь-яку дату.

Про норматив платоспроможності та достатності капіталу.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу - це сума прийнятих активів, яка на будь яку дату має бути не меншою нормативного обсягу активів, що визначається як більша з таких величин:

З+К=	(зобов'язання, що розраховуються як сумарна величина розділів II-IV пасиву балансу)	+	(Сума, що дорівнює 30 млн.грн. для страховика, що здійснює види страхування інші, ніж страхування життя)	=	545 823
	335 518+192 305=527 823		30 000*0,6=18 000		

або

З+НЗП=	(зобов'язання, що розраховуються як сумарна величина розділів II-IV пасиву балансу)	+	(нормативний запас платоспроможності, який розраховується відповідно до законодавства)	=	597 810,6
	335 518+192 305=527 823		116 646*0,6=69 987,6		

Нормативний обсяг активів, який визначається з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, може бути зменшений на розмір відстрочених аквізиційних витрат в обсязі не більше 25 відсотків розміру сформованого резерву незароблених премій для страховика, що здійснює страхування інше, ніж страхування життя.

До нормативу платоспроможності та достатності капіталу станом на 31.12.2019 р., окрім прийнятих активів, що відповідають вимогам Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика, затвердженого Розпорядженнями Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018 р. №850, із змінами, внесеними Розпорядженням від 08.08.2019 р. за №1511, та враховані у покриття сформованих резервів, інших ніж страхування життя, в сумі 315 547,0 тис. грн., можуть бути включені прийнятні активи в таких обсягах:

- дебіторська непрострочена заборгованість в сумі 125 797,0 тис. грн., в т.ч.:
 - непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування за окремими видами страхування у обсязі не більше резерву незароблених премій за відповідними окремими видами страхування – 123 889,0 тис. грн.;
 - непрострочена дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок розміщення грошових коштів страховика в гарантійних фондах асистанських компаній виключно з метою гарантування медичного обслуговування клієнтів страховика в медичних закладах відповідно до договорів страхування в разі настання страхових випадків в обсязі не більше 3 % нормативного обсягу активів, який визначається з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу – 62,0 тис.грн.;
 - дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладами (депозитами) – 676,0 тис.грн.;
 - дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок здійснення страхового відшкодування за іншого страховика за договором обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності – 1 170,0 тис. грн.;
 - внески страховика до статутного капіталу іншого страховика в сумі 18 328,2 тис. грн.;
 - права та вимоги до перестраховиків в сумі 10 702,0 тис.грн.;
 - балансова вартість відстрочених аквізиційних витрат, що складає 34 318,0 тис. грн.
- Разом сума прийнятих активів складає 504 692,0 тис. грн.

Різниця між нормативним запасом прийнятих активів та фактичною сумою прийнятих активів для розрахунку нормативу платоспроможності та достатності капіталу страховика станом на 31.12.2019 р. становить 93 118,6 тис. грн. (597 810,6 тис. грн.-504 692,0 тис. грн).

Норматив платоспроможності та достатності капіталу страховика згідно з вимогами Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018 р. №850, із змінами, внесеними Розпорядженням від 08.08.2019 р. за №1511, станом на 31.12.2019 р. не виконується.

Про норматив якості активів. Норматив якості активів відповідно з вимогами Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018 р. № 850, із змінами, внесеними Розпорядженням від 08.08.2019 р. за № 1511, визначається як сума низькоризикованих активів, яка має бути для страховика, що здійснює страхування за видами страхування іншими, ніж страхування життя, не тільки за видами добровільного страхування, а хоча б за одним з видів обов'язкового страхування та рівень вхідного перестраховання не перевищує 10 відсотків – разом не менше 40 відсотків страхових

резервів (за винятком резерву належних виплат), а саме: $(315\,547,0 \text{ тис. грн.} - 100\,737,0) * 40\% = 85\,924,0 \text{ тис. грн.}$

До низько ризикованих активів страховика станом на 31.12.2019 р. можна віднести:

- цінні папери, емітентом яких є держава (ОВДП) в сумі 20 059,0 тис. грн.;
- кошти, розміщені в банках, крім коштів, розміщених на поточних рахунках, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж АА за національною рейтинговою шкалою, а саме депозити в сумі 69 176,0 тис. грн.;
- залишки коштів у централізованих страхових резервах фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України в сумі 68 350,0 тис. грн.;
- права та вимоги до перестраховиків–нерезидентів за укладеними договорами перестраховання ризиків з обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації в сумі 9 876,0 тис. грн.;
- та вимоги до перестраховиків–нерезидентів за укладеними договорами міжнародного обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів «Зелена карта» в сумі 407,0 тис. грн.;
- права та вимоги до перестраховиків–нерезидентів за укладеними договорами перестраховання ризиків обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду (окрім Росії) в сумі 2 081,0 тис. грн.

Фактичний рівень низькоризикованих активів на 31.12.2019 р. складає 169 949,0 тис. грн., що більше від нормативного на 84 025,0 тис. грн. (169 949,0 тис. грн. – 85 924,0 тис. грн.).

Норматив якості активів страховика згідно з вимогами Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018 р. № 850, із змінами, внесеними Розпорядженням від 08.08.2019 р. за №1511, станом на 31.12.2019 р. виконується.

3.1.3. Дотримання вимог законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів.

Формування страхових резервів ПрАТ «УАСК АСКА» здійснювалось у відповідності з вимогами статті 31 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. № 85/96-ВР, з вимогами Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, які затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. № 3104 (із змінами, внесеними згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України № 1638 від 18.09.2018 р.), з вимогами Порядку і правил формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.11.2003 р. № 123.

Протягом 2019 року ПрАТ «УАСК АСКА» проводило види страхування інші, ніж страхування життя.

Формування страхових резервів здійснювалось на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплати страхового відшкодування за видами страхування. Частки перестраховиків у відповідних видах страхових резервів за видами страхування визначаються одночасно з розрахунком страхових резервів.

Величина страхових резервів та частка перестраховиків у страхових резервах відображались в обліку на окремих бухгалтерських рахунках, а в фінансовій звітності за окремими статтями балансу. Протягом 2019 року ПрАТ «УАСК АСКА» формувало (розраховувало та нараховувало) в бухгалтерському обліку наступні види страхових резервів за видами страхування, які станом на 31.12.2019 р. мали наступну величину:

- резерв незароблених премій сформований в розмірі 187 904,0 тис. грн.;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків сформований в розмірі 100 737,0 тис. грн.;

- інші резерви, в тому числі у складі:

резерв збитків, які виникли, але не заявлені, сформований в розмірі 2 906,0 тис. грн.;

резерв катастроф сформований в розмірі 24 000,0 тис. грн.

(у складі інших страхових резервів станом на 31.12.2019 р. не обліковувався резерв коливань збитковості, так як впродовж 2019 року він розраховувався при формуванні, але мав від'ємне значення, тобто впродовж 2019 року та станом на 31.12.2019 р. його величина дорівнювала 0 тис. грн.).

Всього станом на 31.12.2019 р. в ПрАТ «УАСК АСКА» було сформовано страхових резервів в розмірі 315 547,0 тис. грн.

Частка перестраховиків у зазначених страхових резервах станом на 31.12.2019 р.:

- частка перестраховиків в резерві незароблених премій становила 75 055,0 тис. грн.;

- частка перестраховиків в резерві заявлених, але не виплачених збитків, становила 22 861,0 тис. грн.;

- частка перестраховиків в інших резервах дорівнює 0.

Всього станом на 31.12.2019 р. в ПрАТ «УАСК АСКА» частка перестраховиків в страхових резервах становила 97 916,0 тис. грн.

Згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме згідно з вимогами п. 14, 15 Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 «Страхові контракти» ПрАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2019 р. було проведено перевірку адекватності своїх страхових зобов'язань. Тестування адекватності страхових зобов'язань станом на 31.12.2019 р. було проведено ТОВ «Дослідницький центр «Евклід», а саме актуарієм Редька Антоніною Вікторівною, яка має Свідоцтво №_03-018 від 31.01.2017 р. Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх, строк дії свідоцтва з 31.01.2017 р. до 31.01.2020 р. Висновок перевірки підтверджує, що систематичних недоліків та невідповідності Міжнародним стандартам фінансової звітності, прийнятої в ПрАТ «УАСК АСКА» методології формування резервів збитків, що заявлені та не врегульовані та збитків, що виникли та не заявлені, не виявлено. Резерв незароблених премій сформовано в адекватному обсязі.

Викладене вище дозволяє нам зробити висновок про те, що порушень в порядку формування складу та методології технічних резервів не встановлено, формування складу та методології страхових резервів ПрАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2019 р. відповідає вимогам законодавчих і нормативних правових актів України, відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також зробити висновок, з урахуванням висновків актуарія, про адекватність та достатність страхових резервів страховика для майбутніх страхових виплат.

Про розміщення страхових резервів з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості згадується в статті 31 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №_85/96-ВР. Обов'язкові критерії ліквідності, прибутковості та якості активів страховика та нормативи платоспроможності та достатності капіталу, якості активів, ризиковості операцій страховика містяться в Положенні про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика, затвердженому Розпорядженнями Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018 р. №_850, яке набрало чинності з 30 червня 2018 року із змінами, внесеними згідно Розпорядження від 08.08.2019 р. за №1511 .

Станом на 31.12.2019 р. технічні резерви ПрАТ «УАСК АСКА» представлені наступними категоріями активів на загальну суму 315 547,0 тис. грн., в тому числі:

- грошовими коштами на поточних рахунках в сумі 7 718,0 тис. грн. (0,24%); норма макс 30;

- банківськими вкладками (депозити) в сумі 137 526,0 тис. грн. (43,6%); норма макс 70 (1*20), в т.ч. залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах в сумі 68 350,0 тис.грн.;
- правами вимоги до перестраховиків в сумі 87 135,0 тис. грн. (27,6%); норма макс 50 (1*20);
- нерухомим майном в сумі 63 109,0 тис. грн. (20%); норма макс 20 (1*10);
- цінними паперами, емітованими державою в сумі 20 059,0 тис. грн. (6,35%); норма макс 80.

Станом на 31.12.2019 р. сума наявних активів, що відповідають вимогам Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018 р. № 850, із змінами, внесеними згідно Розпорядження Національної комісії № 1511 від 08.08.2019 р., становить 315 547,0 тис. грн.

Представлення страхових резервів окремими категоріями активів здійснено ПрАТ «УАСК АСКА» з дотриманням вимог статті 31 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР. Політика щодо страхових резервів є обережною та характеризується дотриманням критеріїв ліквідності, прибутковості та якості активів, зазначених в Положенні про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика, затвердженому Розпорядженнями Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018 р. №850, із змінами, внесеними згідно Розпорядження від 08.08.2019 р. за №1511. Негативного впливу істотних операцій з активами на дотримання страховиком вимог до платоспроможності і розміщення страхових резервів не виявлено.

3.1.4. Дотримання вимог законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.

ПрАТ «УАСК АСКА» входить до Банківської групи ПАТ «ПУМБ» (присвоєння ПАТ «ПУМБ» статусу відповідальної особи Банківської групи ПАТ «ПУМБ» здійснено за рішенням Комісії Національного Банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків № 501 від 19 липня 2013 року, до складу Групи увійшли: ПАТ «ПУМБ», АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ», ТОВ «ІК ТЕССЕРА КАПІТАЛ», ПрАТ «УАСК АСКА», ПрАТ «СК АДС», ПрАТ «УАСК АСКА-Життя», ТДВ СК «Іллічівська», ПрАТ «СТ «Іллічівське»»).

Нас було призначено аудитором ПрАТ «УАСК АСКА» в 2019 році з завданням аудиту фінансової звітності ПрАТ «УАСК АСКА» за 2019 рік (за рік, що закінчується на 31.12.2019 р.). Згідно умов договору ми не мали завдання досліджувати функціонування Банківської групи ПАТ «ПУМБ», в тому числі з питання дотримання банківською групою вимог законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до банківської групи (у разі входження суб'єкта господарювання (ПрАТ «УАСК АСКА») до такої). Встановлення законодавчих вимог щодо застосування фінансових нормативів та застосування заходів впливу до банківської фінансової групи є прерогативою Національного банку України.

В зв'язку з цим, в звіті незалежного аудитора ми не розкриваємо питання дотримання вимог законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.

3.1.5. Дотримання вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності.

Інвестиційний портфель ПрАТ «УАСК АСКА» являє собою цілеспрямоване поєднання різних інвестиційних активів (сукупність об'єктів як реального, так й фінансового інвестування) щодо здійснення інвестиційної діяльності відповідно до інвестиційної стратегії підприємства завдяки підбору найбільш прийнятних, ефективних та надійних інвестиційних вкладень. Інвестиційний портфель – це інструмент, який дозволяє розподілити економічні ризики по різних активах. Різні активи працюють по-різному, тому поєднання різних типів активів балансує створений інвестиційний портфель в разі зниження ефективності будь-якого одного з активів. При формуванні інвестиційного портфеля ПрАТ «УАСК АСКА» комбінуванням інвестиційних активів стає можливим досягнення нової інвестиційної якості, яка забезпечує прийнятний рівень доходу при певному рівні ризику.

Структура інвестиційного портфелю ПрАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2019 р. представлена портфелем інвестицій у цінні папери (державні та недержавні (корпоративні)), портфелем інших фінансових інвестицій (банківські депозити тощо), портфелем інших реальних інвестицій.

В портфель інвестицій у цінні папери (державні та недержавні (корпоративні)) включені:

- фінансові інвестиції вартістю 18 328,0 тис. грн., які представляли собою акції, що засвідчували 62,47% частки ПрАТ «УАСК АСКА» в статутному капіталі іншого підприємства – ПрАТ «Страхова компанія «АСКО Донбас Північний» (ознак фіктивності не виявлено), яке є дочірнім підприємством по відношенню до ПрАТ «УАСК АСКА»;
- фінансові інвестиції вартістю 763,0 тис. грн., які представляли собою акції українських емітентів, в тому числі:

- акції ВАТ «Крюківський вагонобудівний завод» (ознак фіктивності не виявлено) на суму 32,0 тис. грн.;
- акції ВАТ «ДЕРЖАВНА ЕНЕРГОГЕНЕРУЮЧА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРЕНЕРГО» (ознак фіктивності не виявлено) на суму 269,0 тис. грн.;
- акції ПАТ «ДОНБАСЕНЕРГО» (ознак фіктивності не виявлено) на суму 462,0 тис. грн.;

- цінними паперами, емітованими державою в сумі 20 058,7 тис. грн., які представляли собою облігації Міністерства фінансів України.

В портфель інших фінансових інвестицій включені:

- грошові кошти ПрАТ «УАСК АСКА» на поточних рахунках в банківських установах в сумі 7 718,0 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) ПрАТ «УАСК АСКА» в банківських установах в сумі 69 176,0 тис. грн..

В портфель інших реальних інвестицій включені:

- нерухоме майно ПрАТ «УАСК АСКА» в сумі 63 109,0 тис. грн.;
- права вимоги до перестраховиків в сумі 87 135,0 тис. грн.;
- кошти, сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України відповідно до Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» в сумі 68 350,0 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість (непрострочена) в сумі 125 797,0 тис. грн.

Представлений інвестиційний портфель характеризується як збалансований.

3.1.6. Дотримання вимог законодавства щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного повернення.

Згідно вимог пункту 2 статті 5 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III фінансовим установам заборонено залучати кошти фізичних осіб (крім учасників такої установи) із зобов'язанням

щодо їх повернення, у тому числі шляхом отримання позики, у разі якщо це прямо не передбачено законом про діяльність відповідної фінансової установи.

Протягом 2019 року ПрАТ «УАСК АСКА» не здійснювало господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, оскільки Законом України від 07.03.96 р. №85/96-ВР «Про страхування» не передбачено такого виду господарської діяльності, а також, оскільки за вимогами пункту 38 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), що затверджені Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. №_913, такий вид діяльності можуть провадити тільки кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії.

3.1.7. Дотримання вимог законодавства щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт господарювання отримав ліцензію.

Протягом 2019 року предметом безпосередньої діяльності ПрАТ «УАСК АСКА» було лише страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. ПрАТ «УАСК АСКА» здійснювало зазначені види діяльності у вигляді надання послуг і для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, та надавало їм інші послуги, безпосередньо пов'язані із зазначеними видами діяльності, а також проводило операції для забезпечення власних господарських потреб, що прямо передбачено положеннями статті 2 Закону України від 07.03.96 р. №85/96-ВР «Про страхування».

Отже, на нашу думку, ПрАТ «УАСК АСКА» протягом 2019 року дотримувалась обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, встановлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), що затверджені Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. №_913, і не суміщувало страхову діяльність з іншими фінансовими послугами, крім випадків, коли таке суміщення дозволено законом.

Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затверджене Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 08.07.2004 р. № 1515, не застосовується до ПрАТ «УАСК АСКА» на підставі норм пункту 1.3 даного Положення.

3.1.8. Дотримання вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.

Ми підтверджуємо, що протягом 2019 року ПрАТ «УАСК АСКА» дотримувалось вимог статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. №_2664-III», пункту 24 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), що затверджені Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. №_913, та надавало фінансові послуги на підставі договорів, які відповідають вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. №_2664-III», вимогам статей 11 і 18 Закону України «Про захист прав споживачів» від 12.05.91 р. №_1023-XII, вимогам інших законів, постанов Кабінету Міністрів України, якими були затверджені відповідні порядки страхування та форми типових договорів і вимоги до їх оформлення, та відповідають положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою установою.

Внутрішні правила надання фінансових послуг (правила страхування) в ПрАТ «УАСК АСКА» оформлені у вигляді відповідних документів, затверджені Генеральним директором та розміщені ПрАТ «УАСК АСКА» на власному веб-сайті (веб-сторінці). Зокрема, на дату звіту незалежного аудитора, згадана інформація про внутрішні правила надання фінансових послуг (правила страхування) розміщена за адресою в мережі інтернет <https://aska.ua/ru/public-info/insurance-rules>.

3.1.9. Дотримання вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.

Ми підтверджуємо, що протягом 2019 року ПрАТ «УАСК АСКА» дотримувалось вимог статті 12 та 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. №_2664-III», пункту 24 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), що затверджені Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. №_913, та надавало (забезпечувало) доступ до інформації клієнтам (споживачам) у відповідності з вимогами та у обсязі, передбаченими статтями 12 та 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. №_2664-III».

Так, інформація, визначена частиною першою статті 12 та частиною четвертою, п'ятою статті 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. №_2664-III», з забезпеченням її актуальності на дату звіту незалежного аудитора, розміщена на власному веб-сайті (веб-сторінці) ПрАТ «УАСК АСКА» за адресою в мережі інтернет:

<https://aska.ua/ua/about> (за посиланнями з даної сторінки);

<https://aska.ua/ua/public-info> (та за посиланнями з даної сторінки).

3.1.10. Дотримання вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Нами не ідентифіковано випадків виникнення конфлікту інтересів в процесі діяльності ПрАТ «УАСК АСКА» протягом 2019 року.

В той же час, на нашу думку, в ПрАТ «УАСК АСКА» створені належні умови щодо прийняття відповідних рішень у разі конфлікту інтересів, які відповідають положенням статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. №_2664-III».

Так, для попередження конфлікту інтересів, посадові особи та інші працівники ПрАТ «УАСК АСКА» зобов'язані у своїй роботі запобігати конфлікту інтересів, який полягає в наявності у особи приватного інтересу при виконанні службових повноважень, що може вплинути на об'єктивність чи неупередженість прийняття нею рішень, або на вчинення чи невчинення дій під час виконання зазначених повноважень, не брати участі в прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги належним чином виконувати свої обов'язки. Посадові особи та інші працівники ПрАТ «УАСК АСКА» зобов'язані повідомляти вищих за рангом посадових осіб, відповідні органи ПрАТ «УАСК АСКА» (наприклад, але не виключно, безпосередніх керівників працівників, виконавчий орган та наглядовий орган) про обставини, що перешкоджають виконанню ними посадових обов'язків, розкривати інформацію про наявні або потенційні конфлікти між особистими інтересами та посадовими для здійснення їх оцінки з метою запобігання заподіяння шкоди інтересам підприємства. ПрАТ «УАСК АСКА» впроваджує політику для забезпечення своєчасного та ефективного виявлення, управління, запобігання та розкриття конфлікту інтересів, про що зазначено в Положенні про врегулювання ситуацій конфлікту інтересів в ПрАТ «УАСК АСКА», яке затверджене Наказом по ПрАТ «УАСК АСКА» від 28.09.2017 р. №_143.

3.1.11. Дотримання вимог законодавства 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 підтверджуються фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Вимоги про те, що приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), повинні бути доступними 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, а інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщується у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем), наведена в абзаці другому пункту 28 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), що затверджені Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. №_913. В той же час в пункті 2 Постанови Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. №_913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» зазначено, що строк, протягом якого ліцензіати, які мають ліцензії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), повинні привести свою діяльність у відповідність з вимогами пунктів 21-99 Ліцензійних умов і подати до органу ліцензування документи та відомості, визначені частиною третьою статті 15 Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», становить два місяці з дня опублікування цієї постанови (крім абзацу другого пункту 28 Ліцензійних умов, строк приведення своєї діяльності у відповідність з яким для ліцензіатів становить 12 місяців з дня опублікування цієї постанови). Також, згідно пункту 11 Переліку будівельних робіт, які не потребують документів, що дають право на їх виконання, та після закінчення яких об'єкт не підлягає прийняттю в експлуатацію, затвердженого Постановою Кабінету Міністрів України від 07.06.2017 р. №_406 (надалі – Перелік №_406), улаштування засобів безперешкодного доступу до об'єктів житлово-комунального та громадського призначення осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення не потребує документів, що дають право на їх виконання, та після закінчення яких об'єкт не підлягає прийняттю в експлуатацію.

За даними аудитора, ПрАТ «УАСК АСКА» ще впродовж 2017 року здійснило заходи щодо приведення приміщень у відповідність до вимог, які наведені в абзаці другому пункту 28 Ліцензійних умов. Зокрема, за фактичною адресою 03186, Україна, місто Київ, вул. Авіаконструктора Антонова, буд.5, ПрАТ «УАСК АСКА» встановлений пандус до будівлі офісу, який призначений для зручності користування осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, що засвідчено Актом здачі-приймання №D10702122017-2 до Договору підряду №D10702122017 від 04.12.2017 р., укладеного з ФОП Семко Д. М. (код за ЄДРПОУ 2939106719) про виготовлення та встановлення пандусу. Щодо документального підтвердження фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд на відповідність державним будівельним нормам, правилам і стандартам, то, з урахуванням норм пункту 11 Переліку №_406, за необхідності, такі документи будуть представлені.

3.1.12. Дотримання вимог законодавства щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ.

Інформація про відокремлені підрозділи ПрАТ «УАСК АСКА» відсутня (в тому числі і на дату звіту незалежного аудитора) серед відомостей про юридичну особу в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Інформація про ПрАТ «УАСК АСКА» та її відокремлені підрозділи міститься в Державному реєстрі фінансових установ та внесена до згаданого реєстру на підставі вимог Положення про державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. №41.

3.1.13. Дотримання вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.

Відповідно до вимог статті 15-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. №_2664-III», Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014 р. №_1772 «Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», в ПрАТ «УАСК АСКА» створено Службу внутрішнього аудиту (контролю). Порядок діяльності, статус, функціональні обов'язки та повноваження служби внутрішнього аудиту (контролю) в ПрАТ «УАСК АСКА» викладені в Положенні про службу внутрішнього аудиту (контролю) ПрАТ «УАСК АСКА», яке затверджене Протоколом №_115 від 17.03.2017 р. Наглядової ради ПрАТ «УАСК АСКА».

Служба внутрішнього аудиту (контролю) підпорядковується Наглядовій раді ПрАТ «УАСК АСКА» та звітує перед нею. Працівники Служби внутрішнього аудиту (контролю) не можуть суміщати свою діяльність з обов'язками працівників інших структурних підрозділів. Служба внутрішнього аудиту (контролю) організаційно не залежить від інших підрозділів і не підпорядковується таким підрозділам. Служба внутрішнього аудиту (контролю) здійснює свою діяльність згідно з річним планом, який погоджується з Генеральним директором та затверджується Наглядовою радою ПрАТ «УАСК АСКА».

ПрАТ «УАСК АСКА» застосовує систему внутрішнього аудиту (контролю), яка полягає в контролі вже виконаних операцій з метою перевірки їх на відповідність інструктивним матеріалам підприємства та нормативним актам діючого законодавства. Внутрішній аудит здійснює: нагляд за поточною діяльністю ПрАТ «УАСК АСКА», контролює дотримання законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління ПрАТ «УАСК АСКА», перевірку результатів поточної фінансової діяльності, аналіз інформації про діяльність ПрАТ «УАСК АСКА», професійну відповідність та діяльність працівників.

3.1.14. Дотримання вимог законодавства 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.

Ми підтверджуємо, що ПрАТ «УАСК АСКА» впродовж 2019 року дотримувалось вимог пунктів 26 і 27 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), що затверджені Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. №_913. А саме: в ПрАТ «УАСК АСКА» функціонує облікова та реєструюча системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, встановленим Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які забезпечують ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам (облік договорів страхування і вимог страхувальників) та подання звітності до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг; дані облікової та реєструючої систем на будь-яку дату відповідають даним бухгалтерського

обліку; в ПрАТ «УАСК АСКА» функціонує комп'ютерна техніка, яка забезпечує ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг та виконання вимог щодо подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг інформації, встановленої законодавством, та засоби зв'язку (телефон, Інтернет, електронну пошту).

3.1.15. Дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків.

Ми зазначаємо, що ПрАТ «УАСК АСКА» впродовж 2019 року не здійснювало готівкових розрахунків та, взагалі, будь-яких операцій з готівкою.

3.1.16. Дотримання вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону).

Ми підтверджуємо, що ПрАТ «УАСК АСКА» впродовж 2019 року дотримувалось вимог пункту 29 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), що затверджені Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. №913, а саме: в ПрАТ «УАСК АСКА» забезпечені належні умови зберігання документів та є в наявності необхідні засоби безпеки (зокрема, сейфи для зберігання документів, охоронна сигналізація та/або відповідна охорона).

3.1.17. Дотримання вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів).

Вимоги про те, що формування або збільшення статутного (складеного/пайового) капіталу фінансової установи відбувається виключно в грошовій формі, якщо інше не передбачено законом, за рахунок грошових коштів із підтверджених джерел походження, наведені в пункті 32 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), що затверджені Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. № 913. Окрім цього, в пункті 2 згаданих Ліцензійних умов зазначено, що ліцензіат зобов'язаний виконувати вимоги цих Ліцензійних умов, а здобувач ліцензії - їм відповідати.

Приймаючи до уваги наведені вище тези Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), що затверджені Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. № 913, ПрАТ «УАСК АСКА» впродовж 2019 року виступає у якості ліцензіата і зобов'язане виконувати вимоги цих Ліцензійних умов. Це означає, що формування або збільшення статутного (складеного/пайового) капіталу ПрАТ «УАСК АСКА», якщо б така подія відбувалась впродовж 2019 року, повинно здійснюватися виключно в грошовій формі (якщо інше не передбачено законом) за рахунок грошових коштів із підтверджених джерел походження.

В 2019 році ПрАТ «УАСК АСКА» не проводило формування або збільшення статутного (складеного/пайового) капіталу, а станом на 31.12.2018 р. і станом на 31.12.2019 р. його статутний капітал сформований.

Нас було призначено аудитором ПрАТ «УАСК АСКА» в 2019 і в 2020 році, тобто після подій, пов'язаних із збільшенням та остаточним формуванням статутного капіталу ПрАТ «УАСК АСКА», які в останнє відбувалися в 2014 році. Формування статутного капіталу підтверджено в попередніх звітах незалежних аудиторів, в яких зазначається про те, що статутний капітал ПрАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2017 р. сплачений в повному обсязі у встановлені законодавством терміни та відповідає установчим документам, а в 2018 і в 2019 році збільшення статутного капіталу не відбувалося, додаткові емісії не проводились.

В зв'язку з цим, в нашому звіті незалежного аудитора ми не розкриваємо інформацію про джерела походження коштів, які використовувались для формування або збільшення статутного (складеного/пайового) капіталу ПрАТ «УАСК АСКА», оскільки в 2018 і в 2019 році не існувало таких подій, а станом на 31.12.2018 р. і станом на 31.12.2019 р. статутний капітал ПрАТ «УАСК АСКА» вже сформований.

Більш детальна інформація про формування статутного капіталу ПрАТ «УАСК АСКА» наведена в пп.3.1.1 цього звіту незалежного аудитора.

3.1.18. Дотримання вимог законодавства щодо розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу).

Інформація про складові власного капіталу наведена в балансі (звіті про фінансовий стан) ПрАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2019 р.

Станом на 31.12.2019 р. в балансі зазначені наступні складові власного капіталу (окрім рядка 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та окрім рядка 1420 «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)»):

- у рядку 1405 «Капітал у дооцінках» зазначений капітал у дооцінках підприємства в розмірі 130 082,0 тис. грн. В бухгалтерському обліку інформація про розмір капіталу в дооцінках відображалась на рахунку 42 «Додатковий капітал» субрахунок 423 «Дооцінка необоротних активів» і представляє собою накопичені дооцінки необоротних активів з урахуванням переоцінки необоротних активів, проведеної в 2019 році;

- у рядку 1415 «Резервний капітал» зазначений резервний капітал підприємства в розмірі 4 369,0 тис. грн. В бухгалтерському обліку інформація про розмір резервного капіталу відображалась на рахунку 43 «Резервний капітал» і представляє собою сформований в згаданій сумі резервний капітал підприємства, поповнень якого в 2019 році не відбувалось.

Нас було призначено аудитором ПрАТ «УАСК АСКА» в 2020 році, тобто після подій, пов'язаних із збільшенням та формуванням резервного капіталу ПрАТ «УАСК АСКА». В попередніх звітах незалежних аудиторів зазначається про те, що резервний капітал ПрАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2018 р. сформований у розмірі 4 369,0 тис. грн., в 2018 році збільшення резервного капіталу не відбувалося.

В зв'язку з цим, в звіті незалежного аудитора ми не розкриваємо інформацію про джерела походження резервного капіталу ПрАТ «УАСК АСКА», оскільки в 2019 році не існувало подій, пов'язаних з резервним капіталом, а станом на 31.12.2018 р. і станом на 31.12.2019 р. резервний капітал ПрАТ «УАСК АСКА», сформований в розмірі 4 369,0 тис. грн., змін не зазнав.

В той же час ми звертаємо увагу на те, що розмір резервного капіталу ПрАТ «УАСК АСКА» повинен відповідати вимогам, наведеним в пункті 1 статті 19 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. №514-VI (далі – Закон №514-VI), а саме: резервний капітал формується у розмірі не менше ніж 15 відсотків статутного капіталу товариства шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку; до досягнення встановленого статутом розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5 відсотків суми чистого прибутку товариства за рік. Крім цього, в пункті 4 статті 19 Закону №514-VI наголошується, що акціонерне товариство, яке здійснює розміщення простих та привілейованих акцій, зобов'язане формувати резервний капітал у порядку, передбаченому частиною першою цієї статті. Приймаючи до уваги наведені вище положення Закону №514-VI, ми зазначаємо, що на 31.12.2019 р. розмір резервного капіталу ПрАТ «УАСК АСКА» не сформований у тому розмірі, якого вимагають положення пункту 1 статті 19 Закону №514-VI.

При викладенні інформації про складові власного капіталу, ми вважаємо за потрібне зазначити, що згідно вимог пункту 56 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних

паперів), що затверджені Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. №913, вартість чистих активів страховика, утвореного у формі акціонерного товариства або товариства з додатковою відповідальністю, після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про страховика до Державного реєстру фінансових установ має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика. Однак, нами встановлено, що вартість чистих активів ПрАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2019 р. не перевищує, а менша розміру статутного капіталу страховика на 20 902,0 тис. грн., що підтверджується доданим нижче розрахунком:

чисті активи ПрАТ «УАСК АСКА» – це сума активів за вирахуванням його зобов'язань, а саме:

694 500,0 тис. грн. – 335 518,0 тис. грн. – 192 305,0 тис. грн. = 166 677,0 тис. грн.;

розмір статутного капіталу страховика на 31.12.2019 р. складає 187 585,0 тис. грн.;

отже, вартість чистих активів ПрАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2019 р. менша розміру його статутного капіталу на 20 902,0 тис. грн. (187 585 тис.грн. – 166 677,0 тис. грн.).

В результаті наведеного, ми звертаємо увагу на те, що станом на 31.12.2019 р. ПрАТ «УАСК АСКА» не дотримується вимог пункту 56 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), що затверджені Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. № 913, в частині підтримання величини вартості чистих активів, яка має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика.

3.1.19. Дотримання вимог законодавства щодо розкриття інформації з урахуванням Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній.

Розкриття інформації з урахуванням Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів страховика здійснюється ПрАТ «УАСК АСКА» в обліковій політиці, що затверджена Наказом №10 від 30.01.2017 р. «Про введення в дію облікової політики», яка наведена в «Положенні про облікові процедури (облікова політика) ПрАТ «УАСК АСКА» на 2017 рік» (примітка: «Положення про облікові процедури (облікова політика) ПрАТ «УАСК АСКА» на 2017 рік» застосовується і в 2019 році).

ПрАТ «УАСК АСКА» застосовує облікову політику та ведення бухгалтерського обліку по Міжнародним стандартам фінансової звітності з 01.01.2011 р. ПрАТ «УАСК АСКА» припинило надавати фінансову звітність згідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку з 2011 року таким чином, що за 2011 рік було складено фінансову звітність за Національними П(С)БО, та одночасно на цю ж звітну дату було складено та надано фінансову звітність згідно МСФЗ, як того вимагали норми Порядку подання фінансової звітності, затвердженого Постановою Кабінету Міністрів України від 28.12.2000 р. №419 (в редакції чинній з 01.01.2012 р.).

Ми підтверджуємо, що ПрАТ «УАСК АСКА» впродовж 2019 року дотримувалось вимог пункту 6 статті 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. №996-XIV.

3.1.20. Дотримання вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризикованості операцій (включаючи розкриття інформації про кожний з активів, щодо справедливої/балансової вартості яких аудитор не зміг отримати достатні аудиторські докази (не зміг підтвердити вартість, за якою актив визнаний у балансі страховика) та/або отримав достатні аудиторські докази і дійшов висновку про викривлення справедливої/балансової вартості таких активів).

Щодо дотримання ПрАТ «УАСК АСКА» вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризикованості операцій в 2019 році, то така інформація наведена в пп.3.1.2 цього звіту незалежного аудитора.

Щодо розкриття інформації про кожний з активів, щодо справедливої/балансової вартості яких аудитор не зміг отримати достатні аудиторські докази (не зміг підтвердити вартість, за якою актив визнаний у балансі страховика) та/або отримав достатні аудиторські докази і дійшов висновку про викривлення справедливої/балансової вартості таких активів) в контексті даного питання, ми зазначаємо, що така інформація наведена в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту.

3.1.21. Дотримання вимог законодавства щодо відповідності політики перестраховування, в т.ч. прийняття ризиків у перестраховування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладання договорів перестраховування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестраховування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 04.02.2004 р. №124.

Протягом 2019 року ПрАТ «УАСК АСКА» здійснювало операції з перестраховування за видами страхової діяльності у відповідності з чинними ліцензіями. В ПрАТ «УАСК АСКА» регламентоване укладання договорів перестраховування, якщо страхова сума за окремим об'єктом страхування перевищує 10 відсотків суми сплаченого статутного фонду і сформованих вільних резервів та страхових резервів, як того вимагають положення ст.30 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР.

Облік операцій з перестраховування ведеться за договорами перестраховування. Договори перестраховування в ПрАТ «УАСК АСКА» реєструються. Розрахунок сум страхових платежів (внесків, премій) до перерахування перестраховику здійснюється у відповідності з обліком власного утримання та узгодженими з цедентом страховими тарифами.

Договори перестраховування, які укладені ПрАТ «УАСК АСКА» із страховиками (перестраховиками) нерезидентами, в тому числі за участю страхових та/або перестрахових брокерів, реєструються в Нацкомфінпослуг з дотриманням Порядку реєстрації договорів перестраховування та надання страховиками (цедентами, перестраховувальниками) інформації про укладені договори перестраховування з страховиками (перестраховиками) нерезидентами, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 15.09.2015 р. №2201 (надалі – Порядок №2201).

Перестраховування у страховиків (перестраховиків) нерезидентів здійснювалось ПрАТ «УАСК АСКА» з дотриманням Порядку та вимог щодо здійснення перестраховування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого Постановою Кабінету Міністрів України від 04.02.2004 р. №124.

Інформацію про операції з перестраховування ПрАТ «УАСК АСКА» наводило в Декларації страховика про операції з перестраховування (станом на відповідні звітні дати), за формою і в порядку складання та подання, затвердженими Постановою Кабінету Міністрів України від 13.06.2002 р. №821 «Про затвердження форми декларації страховика про операції з перестраховування», та, відповідно, Наказом Міністерства фінансів України від 25.07.2002 р. №582 «Про затвердження Порядку складання та подання декларації страховика про операції з перестраховування», та подавала до уповноваженого державного органу у справах нагляду за страховою діяльністю в терміни, запроваджені для подання страховиками фінансової звітності та інших звітних даних.

Отже, на нашу думку, політика перестраховання в ПрАТ «УАСК АСКА» в 2019 році відповідає вимогам статті 12 Закону України від від 07.03.96 р. №85/96-ВР «Про страхування» та вимогам інших нормативних документів.

3.1.22. Дотримання вимог законодавства щодо здійснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування.

3.1.22.1. В 2019 році ПрАТ «УАСК АСКА» проводило обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї (далі – страхування відповідальності власників чи користувачів зброї), на що має відповідну ліцензію. Страхування відповідальності власників чи користувачів зброї здійснюється з метою забезпечення відшкодування шкоди, заподіяної третім особам, внаслідок виникнення страхових випадків, які призвели до заподіяння шкоди життю, здоров'ю та/або майну третіх осіб. Страхування відповідальності власників чи користувачів зброї відбувалося на підставі укладених договорів страхування відповідальності власників чи користувачів зброї, форма яких відповідає Типовому договору обов'язкового страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї, що регламентована Порядком і Правилами проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї, які затверджені Постановою Кабінету Міністрів України від 29.03.2002 р. № 402 (надалі – Порядок № 402). Страховий тариф встановлювався у розмірі одного неоподаткованого мінімуму доходів громадян, що відповідає розміру, регламентованому в Порядку №402.

На нашу думку, обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї, здійснювалось ПрАТ «УАСК АСКА» в 2019 році з дотриманням вимог Порядку № 402.

3.1.22.2. В 2019 році ПрАТ «УАСК АСКА» проводило обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів (далі – страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів), на що має відповідну ліцензію. Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів здійснюється з метою забезпечення відшкодування шкоди, заподіяної життю і здоров'ю фізичних осіб, навколишньому природному середовищу, майну фізичних та юридичних осіб під час перевезення небезпечних вантажів. Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів відбувалося на підставі укладених договорів страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів, форма яких відповідає Типовому договору обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів, що регламентована Порядком і Правилами проведення обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів, які затверджені Постановою Кабінету Міністрів України від 01.06.2002 р. № 733 (надалі – Порядок № 733). Розмір страхових тарифів встановлювався у відсотках страхової суми та визначався залежно від класу небезпечного вантажу та виду транспорту, що відповідає формуванню страхового тарифу, регламентованому в Порядку №733.

На нашу думку, обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів, здійснювалось ПрАТ «УАСК АСКА» в 2019 році з дотриманням вимог Порядку № 733.

3.1.22.3. В 2019 році ПрАТ «УАСК АСКА» проводило обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації, що зокрема включало:

- обов'язкове страхування відповідальності повітряного перевізника за шкоду, заподіяну пасажиром, багажу, вантажу, пошти;
- обов'язкове страхування відповідальності експлуатанта цивільного повітряного судна комерційної авіації за шкоду, заподіяну третім особам;
- обов'язкове страхування членів екіпажу повітряного судна та іншого авіаційного персоналу;
- обов'язкове страхування цивільних повітряних суден; на що має відповідну ліцензію (про що зазначено вище). Обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації здійснюється з метою забезпечення захисту інтересів експлуатантів, пасажирів, третіх осіб. Обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації відбувалося на підставі укладених договорів обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації, форма яких відповідає Типовим договорам обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації, що регламентована Порядком і Правилами здійснення обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації, які затверджені Постановою Кабінету Міністрів України від 06.09.2017 р. № 676 (надалі – Порядок № 676). Розміри максимального страхового тарифу відповідали розмірам, регламентованим в Порядку № 676.

На нашу думку, обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації, здійснювалось ПрАТ «УАСК АСКА» в 2019 році з дотриманням вимог Порядку № 676 (примітка: Постанова Кабінету Міністрів України від 06.09.2017 р. № 676 «Про затвердження Порядку і правил здійснення обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації» набула чинності з 20.12.2017 р. В зв'язку з цим ПрАТ «УАСК АСКА» привело договори страхування, укладені до 01.01.2019 р., до вимог Порядку № 676 шляхом укладання додаткових угод).

3.1.22.4. В 2019 році ПрАТ «УАСК АСКА» проводило обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яка може бути заподіяна пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного і санітарно-епідеміологічного характеру (далі – об'єкти підвищеної небезпеки), на що має відповідну ліцензію. Страхування об'єктів підвищеної небезпеки здійснюється з метою забезпечення відшкодування шкоди, заподіяної життю, здоров'ю та майну третіх осіб, у тому числі доквіллю (природним ресурсам, територіям та об'єктам природно-заповідного фонду), внаслідок пожеж та/або аварій на об'єктах підвищеної небезпеки. Страхування об'єктів підвищеної небезпеки відбувалося на підставі укладених договорів страхування об'єктів підвищеної небезпеки, форма яких відповідає Типовому договору обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яка може бути заподіяна пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного і санітарно-епідеміологічного характеру, що регламентована Порядком і Правилами проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яка може бути заподіяна пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного і санітарно-епідеміологічного характеру, які затверджені Постановою Кабінету Міністрів України від 16.11.2002 р. № 1788 (надалі – Порядок № 1788). Розміри максимального страхового тарифу визначалися залежно від

категорії небезпеки об'єкта підвищеної небезпеки і відповідали розмірам, регламентованим в Порядку № 1788.

На нашу думку, обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яка може бути заподіяна пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного і санітарно-епідеміологічного характеру, здійснювалось ПрАТ «УАСК АСКА» в 2019 році з дотриманням вимог Порядку № 1788.

3.1.22.5. В 2019 році ПрАТ «УАСК АСКА» проводило обов'язкове страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, на що має відповідну ліцензію. Страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду здійснюється з метою відшкодування ядерної шкоди. Страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду відбувалось на підставі укладених договорів страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, форма яких відповідає Типовому договору обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, що регламентована Порядком і Правилами проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, які затверджені Постановою Кабінету Міністрів України від 23.06.2003 р. №953 (надалі – Порядок №953), а інші умови відповідають вимогам статті 5 Закону України від 13.12.2001 р. №2893-III «Про цивільну відповідальність за ядерну шкоду та її фінансове забезпечення». Страховий тариф встановлювався у розмірах з дотриманням вимог Порядку обчислення тарифів при обов'язковому страхуванні цивільної відповідальності за ядерну шкоду, що затверджений Постановою Кабінету Міністрів України від 20.08.2003 р. №1307, як того вимагають положення Порядку №953 та Закону України від 13.12.2001 р. №2893-III «Про цивільну відповідальність за ядерну шкоду та її фінансове забезпечення».

На нашу думку, обов'язкове страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, здійснювалось ПрАТ «УАСК АСКА» в 2019 році з дотриманням вимог Порядку № 953.

3.1.22.6. В 2019 році ПрАТ «УАСК АСКА» проводило обов'язкове страхування нерухомого майна (нерухомості), яке є предметом іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування, на що має відповідну ліцензію. Обов'язкове страхування нерухомого майна (нерухомості), яке є предметом іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування відбувалось на підставі укладених договорів обов'язкового страхування іпотеки, форма яких відповідає Типовому договору обов'язкового страхування нерухомого майна (нерухомості), що є предметом іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування, що регламентована Порядком і Правилами обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування, які затверджені Постановою Кабінету Міністрів України від 06.04.2011 р. №358 (надалі – Порядок №358). Розміри страхового тарифу визначалися за Методикою актуарних розрахунків страхових тарифів за обов'язковим страхуванням предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування, яка також регламентована Порядком №358.

На нашу думку, обов'язкове страхування нерухомого майна (нерухомості), яке є предметом іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування, здійснювалось ПрАТ «УАСК АСКА» в 2019 році з дотриманням вимог Порядку №358.

3.1.22.7. В 2019 році ПрАТ «УАСК АСКА» проводило обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватних нотаріусів під час вчинення ними нотаріальних дій та/або інших дій, покладених на нотаріусів відповідно до законів (далі – страхування цивільно-правової відповідальності приватних нотаріусів), на що має відповідну ліцензію. Страхування цивільно-правової відповідальності приватних нотаріусів відбувалось на підставі укладених договорів страхування цивільно-правової

відповідальності приватних нотаріусів, форма яких відповідає Типовому договору обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса, що регламентована Порядком і Правилами проведення обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса, які затверджені Постановою Кабінету Міністрів України від 19.08.2015 р. № 624 (надалі – Порядок №624). Розміри максимального страхового тарифу відповідали розмірам, регламентованим в Порядку № 624, розміри франшизи визначалися за згодою сторін, але не перевищували 5 відсотків розміру страхової суми, що також є дотриманням Порядку № 624.

На нашу думку, обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватних нотаріусів під час вчинення ними нотаріальних дій та/або інших дій, покладених на нотаріусів відповідно до законів, здійснювалось ПрАТ «УАСК АСКА» в 2019 році з дотриманням вимог Порядку № 624.

3.1.22.8. В 2019 році ПрАТ «УАСК АСКА» проводило обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд), на що має відповідну ліцензію. Даний вид обов'язкового страхування був обумовлений нормами статті 30 Закону України «Про пожежну безпеку» від 17.12.93 р. № 3745-ХІІ, який втратив чинність на підставі Кодексу цивільного захисту України від від 02.10.2012 р. № 5403-VI. Страхування з даного виду відбувалося на підставі укладених договорів та з дотриманням Положення про порядок і умови обов'язкового особистого страхування працівників відомчої та місцевої пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд), яке затверджене Постановою Кабінету Міністрів України від 03.04.95 р. № 232 (надалі – Положення № 232).

На нашу думку, обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд), здійснювалось ПрАТ «УАСК АСКА» в 2019 році з дотриманням вимог Положення № 232.

3.1.22.9. Здійснення обов'язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що не фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд), регламентоване Положенням про порядок і умови обов'язкового особистого страхування працівників відомчої та місцевої пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд), яке затверджене Постановою Кабінету Міністрів України від 03.04.95 р. №232 (надалі – Положення №232). Даний вид обов'язкового страхування був обумовлений нормами статті 30 Закону України «Про пожежну безпеку» від 17.12.93 р. №3745-ХІІ, який втратив чинність на підставі Кодексу цивільного захисту України від від 02.10.2012 р. №5403-VI.

В 2019 році ПрАТ «УАСК АСКА» не проводило обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що не фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд), хоча має ліцензію на даний вид страхування. Отже, про дотримання ПрАТ «УАСК АСКА» в 2019 році вимог Положення №232 за даним видом страхування не йдеться.

3.1.22.10. Здійснення обов'язкового страхування спортсменів вищих категорій регламентоване Порядком та Умовами обов'язкового державного страхування спортсменів вищих категорій, які затверджені Постановою Кабінету Міністрів України від 31.05.95 р. №378 (надалі – Порядок №378). Даний вид обов'язкового страхування був обумовлений нормами статті 43 Закону України «Про фізичну культуру і спорт» від 24.12.93 р. №3808-ХІІ.

В 2019 році ПрАТ «УАСК АСКА» не проводило обов'язкове страхування спортсменів вищих категорій, хоча має ліцензію на даний вид страхування. Отже, про дотримання ПрАТ «УАСК АСКА» в 2019 році вимог Порядку №378 не йдеться.

3.1.22.11. Здійснення обов'язкового особистого страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків (далі – обов'язкове особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників), на що є відповідна ліцензія, обумовлено нормами статті 7 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР та повинно здійснюватися на підставі укладених договорів страхування обов'язкового особистого страхування медичних і фармацевтичних працівників з дотриманням Порядку та умов обов'язкового страхування медичних працівників та інших осіб на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини під час виконання ними професійних обов'язків, а також на випадок настання у зв'язку з цим інвалідності або смерті від захворювань, зумовлених розвитком ВІЛ-інфекції, який затверджений Постановою Кабінету Міністрів України від 16.10.98 р. №1642 (надалі – Порядок №1642).

В 2019 році ПрАТ «УАСК АСКА» не проводило обов'язкове особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків, хоча має ліцензію на даний вид страхування (про що зазначено вище). Отже, про дотримання ПрАТ «УАСК АСКА» в 2019 році вимог Порядку №1642 не йдеться.

3.1.22.12. В статті 19 Закону України від 10.11.94 р. №232/94-ВР «Про транспорт» зазначено, що умови і порядок страхування працівників, які здійснюють експлуатацію транспортних засобів, пасажирів, багажу і вантажів на транспорті визначаються чинним законодавством України. Так, обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті обумовлене нормами статті 7 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР, а Кабінетом Міністрів України затверджена Постанова від 14.08.96 р. №959 «Про затвердження Положення про обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті» (далі – Положення №959).

В 2019 році ПрАТ «УАСК АСКА» проводило обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті, на що має відповідну ліцензію. Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті відбувалося на підставі укладених договорів страхування обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті та з дотриманням Положення про обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті, яке було затверджене згаданою Постановою Кабінету Міністрів України.

На нашу думку, обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті, здійснювалось ПрАТ «УАСК АСКА» в 2019 році з дотриманням вимог Положення №959.

3.1.22.13. Здійснення обов'язкового медичного страхування обумовлене нормами статті 7 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР. В 2019 році ПрАТ «УАСК АСКА» не проводило обов'язкове медичне страхування, хоча має ліцензію на даний вид страхування.

3.1.22.14. Відносини у сфері обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів регулюються Цивільним кодексом України від 16.01.2003 р. №435-IV, Законом України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР, Законом України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» від 01.07.2004 р. №1961-IV та іншими законами України і нормативно-правовими актами, прийнятими відповідно до них.

В 2019 році ПрАТ «УАСК АСКА» проводило обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, на що має відповідну ліцензію. Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів відбувалося на підставі укладених договорів страхування обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних

транспортних засобів, як внутрішніх договорів страхування, так і договорів міжнародного страхування, з дотриманням вимог Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» від 01.07.2004 р. №1961-IV.

На нашу думку, обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, здійснювалось ПрАТ «УАСК АСКА» в 2019 році з дотриманням вимог Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» від 01.07.2004 р. №1961-IV.

3.1.22.15. В 2019 році ПрАТ «УАСК АСКА» не проводило інших видів обов'язкового страхування, що перелічені в статті 7 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР, окрім тих, про які зазначено вище.

3.1.22.16. Деякі види обов'язкового страхування, окрім тих, що перелічені в статті 7 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР, регламентуються нормами інших законів України. В 2019 році ПрАТ «УАСК АСКА» не проводило державне обов'язкове страхування за видами, про які зазначено в деяких законах України. Зокрема, ПрАТ «УАСК АСКА» не проводило:

- державне особисте страхування військовослужбовців і військовозобов'язаних, призваних на збори, що встановлене Законом України «Про соціальний і правовий захист військовослужбовців та членів їх сімей» (закон викладений у новій редакції), ліцензія на даний вид страхування відсутня;
- державне особисте страхування осіб рядового, начальницького та вільнонайманого складу органів і підрозділів ВС, що встановлене Законом України «Про міліцію» та Законом України «Про державну податкову службу в Україні» (зазначені закони втратили чинність), ліцензія на даний вид страхування відсутня;
- державне обов'язкове особисте страхування працівників митних органів, що встановлене Митним кодексом України (кодекс викладений у новій редакції), ліцензія на даний вид страхування відсутня;
- державне обов'язкове особисте страхування працівників прокуратури, що встановлене Законом України «Про прокуратуру» (закон втратив чинність), ліцензія на даний вид страхування відсутня;
- державне страхування життя і здоров'я народних депутатів, що встановлене Законом України «Про статус народного депутата України» (закон викладений у новій редакції), ліцензія на даний вид страхування відсутня;
- державне особисте страхування службових осіб державної контрольно-ревізійної служби України, що встановлене Законом України «Про основні засади здійснення державного фінансового контролю в Україні» (закон викладений у новій редакції), ліцензія на даний вид страхування відсутня;
- обов'язкове державне особисте страхування посадових осіб органів державної податкової служби, що встановлене Законом України «Про державну податкову службу в Україні» (закон втратив чинність), ліцензія на даний вид страхування відсутня;
- державне особисте страхування службових осіб державних органів у справах захисту прав споживачів, що встановлене Законом України «Про захист прав споживачів» (закон викладений у новій редакції), хоча має ліцензію на даний вид страхування;
- державне особисте страхування посадових осіб інспекцій державного архітектурно-будівельного контролю, що встановлене Законом України «Про регулювання містобудівної діяльності», хоча має ліцензію на даний вид страхування;
- державне страхування працівників державної лісової охорони, що встановлене Лісовим кодексом України (кодекс викладений у новій редакції), ліцензія на даний вид страхування відсутня;

- державне страхування життя і здоров'я суддів, що встановлене Законом України «Про судоустрій і статус суддів», ліцензія на даний вид страхування відсутня;
- державне страхування донорів крові та (або) її компонентів, що встановлене Законом України «Про донорство крові та її компонентів», ліцензія на даний вид страхування відсутня;
- державне обов'язкове страхування працівників, які береть участь у наданні психіатричної допомоги, в тому числі здійснюють догляд за особами, які страждають на психічні розлади, що встановлене Законом України «Про психіатричну допомогу», ліцензія на даний вид страхування відсутня;
- обов'язкове державне страхування державних виконавців, що встановлене Законом України «Про державну виконавчу службу» (закон втратив чинність), ліцензія на даний вид страхування відсутня;
- державне обов'язкове особисте страхування працівників державної санітарно-епідеміологічної служби на випадок каліцтва або професійного захворювання, одержаних під час виконання службових обов'язків, що встановлене Законом України «Про забезпечення санітарного та епідемічного благополуччя населення» (закон викладений у новій редакції), ліцензія на даний вид страхування відсутня.

3.1.23. Дотримання вимог законодавства щодо належного і повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків в ПрАТ «УАСК АСКА» представляє собою оцінку обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат (страхового відшкодування) за заявленими вимогами, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не врегульовано або врегульовано не в повному обсязі на дату розрахунку та виникли у зв'язку з подіями, що мали ознаки страхових випадків, які мали місце в розрахунковому або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків формувався і розраховувався ПрАТ «УАСК АСКА» у відповідності з методикою, що наведена в розділі IV Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, яка затверджена Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. № 3104. Так, величину резерву заявлених, але не виплачених збитків, ПрАТ «УАСК АСКА» визначало за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі заявлених вимог, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо), залежно від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання подій, що мали ознаки страхового випадку. Загальна величина резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначалась ПрАТ «УАСК АСКА» як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування. Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, за видом страхування ПрАТ «УАСК АСКА» визначало за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків в ПрАТ «УАСК АСКА» відповідала сумі неврегульованих або врегульованих не в повному обсязі вимог у розрахунковому періоді, зменшеній на суму врегульованих збитків у розрахунковому періоді та збільшеній на суму не врегульованих збитків на початок розрахункового періоду за попередні періоди та витрат на врегулювання збитків.

В обліковій системі ПрАТ «УАСК АСКА» щоденно відображається сума актуального резерву заявлених, але не виплачених збитків (як за кожним видом страхування, так і загальна сума).

В бухгалтерському обліку ПрАТ «УАСК АСКА» резерв заявлених, але не виплачених збитків обліковувався по бухгалтерському рахунку 49 «Страхові резерви» субрахунку 491 «Технічні резерви» субсубрахунку 4912 «Резерв заявлених збитків» з

дотриманням положень Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій та Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, які затверджені Наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99 р. № 291.

На нашу думку, резерв заявлених, але не виплачених збитків формувався ПрАТ «УАСК АСКА» в 2019 році належно і повно з дотриманням вимог Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, яка затверджена Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. № 3104.

3.1.24. Дотримання вимог законодавства щодо обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

ПрАТ «УАСК АСКА» має ліцензію Серії АГ №584189 на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, яка видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 19.05.2011 р., дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії від 19.05.2011 р. №1409-пл, строк дії ліцензії з 27.12.2010 р. – безстроково.

3.1.24.1. ПрАТ «УАСК АСКА» є членом Моторного (транспортного) страхового бюро України (надалі - МТСБУ) з 29.05.98 р. та має статус його повного члена, що засвідчується Свідоцтвом №004-П від 21.09.2015 р. Також Свідоцтво підтверджує про повноваження ПрАТ «УАСК АСКА» на видачу міжнародних сертифікатів обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, дія яких поширюється на територію країн – членів системи «Зелена карта». Членство в МТСБУ відбувається ПрАТ «УАСК АСКА» з дотриманням як регламентних документів самого МТСБУ, так і з дотриманням вимог до страховиків, що визначені в Розділі V «Вимоги до страховиків та членство в МТСБУ» Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» від 01.07.2004 р. № 1961-IV.

3.1.24.2. Протягом 2019 року ПрАТ «УАСК АСКА», як страховик, що мав ліцензію на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів та мав право укладати договори обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, за даним видом страхування в обов'язковому порядку формувало та вело облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості, що відповідає вимогам статті 31 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР та вимогам п.2 розділу II Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, яка затверджена Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. №3104 (далі – Методика №3104).

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснювався із застосуванням методу під назвою «модифікація ланцюгового методу (Chain Ladder)» (оновлена назва «ланцюговий метод (Chain Ladder)», що дозволяється розділом V Методики № 3104.

Розрахунок резерву коливань збитковості здійснювався із застосуванням методу, який регламентований Методикою № 3104 в редакції, що діяла до 06.12.2018 р. З зазначеної дати розрахунок резерву коливань збитковості приводиться до методики, яка наведена в розділі VI Методики № 3104 (в 2019 році дорівнював нулю).

Крім резервів, наведених вище, за даним видом страхування ПрАТ «УАСК АСКА» формувало, розраховувало та вело облік резерву незароблених премій і резерву заявлених, але не виплачених збитків, як того вимагають положення п.1 розділу II Методики №3104.

Резерв незароблених премій розраховувався ПрАТ «УАСК АСКА» відповідно до розділу III Методики № 3104. Розрахунок та облік резерву незароблених премій здійснювався щоденно. Резерви незароблених премій розраховувались за методом «1/365» (pro rata temporis) за кожним чинним договором окремо. Загальна величина резервів незароблених премій дорівнювала сумі резервів незароблених премій, розрахованих за кожним договором.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків формувался і розраховувався ПрАТ «УАСК АСКА» у відповідності з методикою, що наведена в розділі IV Методики №3104. Так, величина резерву заявлених, але не виплачених збитків, за даним видом страхування визначалась страховиком з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо), у залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначалась страховиком за кожною неврегульованою претензією. Підтверджуючим документом по розрахунку резерву заявлених, але не виплачених збитків, був паспорт справи, який ведеться по кожному страховому випадку (події). Сума резерву заявлених, але не виплачених збитків, в тому числі витрати на врегулювання збитку, по кожній події оцінювалась відповідним спеціалістом відділу врегулювання страхових випадків на підставі інформації отриманої від страхувальника чи потерпілого та зменшувалась на розмір франшизи по цьому договору. У випадку коли про страховий випадок повідомлено, але розмір збитку не визначено, для розрахунку резерву використовувалась максимально можлива величина збитку, яка обмежується розміром страхової суми за договором. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідала сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшеній на суму не виплачених збитків на початок звітної періоду за попередні періоди та зменшеній на суму виплачених збитків у звітному періоді. В обліковій системі щоденно відображається сума актуального резерву заявлених, але не виплачених збитків.

3.1.24.3. Умови забезпечення платоспроможності страховиків наведені в статті 30 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. № 85/96-ВР. Про дотримання ПрАТ «УАСК АСКА» умов забезпечення платоспроможності страховиків аудитор зазначає наступне.

Про наявність сплаченого статутного фонду. Станом на 31.12.2019 р. розмір Статутного капіталу ПрАТ «УАСК АСКА» становить 187 584 880,00 грн. (сто вісімдесят сім мільйонів п'ятсот вісімдесят чотири тисячі вісімсот вісімдесят гривень), про що зазначено в його Статуті.

Формування статутного капіталу відбувалося шляхом випусків акцій. Емісії акцій ПрАТ «УАСК АСКА» зареєстровані відповідно до діючого законодавства України. Статутний капітал ПрАТ «УАСК АСКА» сплачувався грошовими коштами за рахунок внесків акціонерів та реінвестиції нарахованих акціонерам дивідендів за підсумками роботи за минулі звітні періоди. Статутний капітал ПрАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2019 р. сплачений в повному обсязі у встановлені законодавством терміни та відповідає установчим документам. В 2019 році збільшення статутного капіталу не відбувалося, додаткові емісії не проводились.

В статті 30 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР зазначається, що мінімальний розмір статутного фонду страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя, встановлюється у сумі, еквівалентній 1 млн євро. З огляду на вище наведене, аудитор констатує, що станом на 31.12.2019 р.

розмір статутного капіталу ПрАТ «УАСК АСКА» перевищує мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який обумовлений в статті 30 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР, тобто перевищує суму, еквівалентну 1 млн. євро.

Більш детальна інформація про формування статутного капіталу ПрАТ «УАСК АСКА» наведена в пп.3.1.1 цього звіту незалежного аудитора.

Про створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань. Створені страхові резерви ПрАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2019 р. за складом та методологією їх формування відповідають вимогам законодавчих і нормативних актів України (вимогам статті 31 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. № 85/96-ВР, вимогам Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, які затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. №3104, вимогам Порядку і правил формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.11.2003 р. №_123), відповідають вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також є адекватними та достатніми страховими резервами страховика для майбутніх страхових виплат.

Представлення страхових резервів окремими категоріями активів здійснено ПрАТ «УАСК АСКА» з дотриманням вимог статті 31 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №_85/96-ВР. Політика щодо страхових резервів є обережною та характеризується дотриманням критеріїв ліквідності, прибутковості та якості активів, зазначених в Положенні про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика, затвердженому Розпорядженнями Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018 р. №_850. Негативного впливу істотних операцій з активами на дотримання страховиком вимог до платоспроможності і розміщення страхових резервів не виявлено.

Більш детальна інформація про формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів ПрАТ «УАСК АСКА» в 2019 році та станом на 31.12.2019 р. наведена в пп.3.1.3 цього звіту незалежного аудитора.

Про перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності. Ми отримали достатні докази про те, що фактичний запас платоспроможності ПрАТ «УАСК АСКА» за період з 01 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року на будь-яку дату перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності, що означає, що ПрАТ «УАСК АСКА» дотримується вимог статті 30 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. № 85/96-ВР щодо підтримання належного рівня фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) на будь-яку дату.

Більш детальна інформація про розрахунок перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності в ПрАТ «УАСК АСКА» в 2019 році та станом на 31.12.2019 р. наведена в пп.3.1.2 цього звіту незалежного аудитора.

3.1.24.4. Щодо забезпечення можливості опрацювання претензій (врегулювання страхових випадків) на всій території України. Вимоги про те, що страховик зобов'язаний забезпечити можливість опрацювання претензій на всій території України, для чого на дату подачі заяви на отримання ліцензії та протягом строку її дії зобов'язаний забезпечити прийняття, облік та зберігання повідомлень учасників дорожньо-транспортних пригод (далі - ДТП) у цілодобовому режимі за номером безкоштовної багатоканальної телефонної лінії страховика про їх учасників та обставини з метою фіксації повідомлення і надання учасникам ДТП первинної інформації про порядок урегулювання збитків та для прийняття

страховиком необхідних дій, містилися в пп.2.1.4 п.2.1 «Вимоги до провадження діяльності з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» Ліцензійних умов провадження обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, що були затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 23.12.2004 р. №_3178 (надалі – Ліцензійні умови №_3178). Однак, згадане Розпорядження втратило чинність на підставі Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.04.2017 р. №_868 «Про визнання такими, що втратили чинність, деяких розпоряджень Держфінпослуг з питань ліцензування діяльності з надання фінансових послуг».

Не зважаючи на втрату чинності Ліцензійних умов №_3178, а з ними і вимог щодо забезпечення можливості опрацювання претензій на всій території України, для чого протягом строку дії ліцензії страховик зобов'язаний забезпечити прийняття, облік та зберігання повідомлень учасників ДТП у цілодобовому режимі за номером безкоштовної багатоканальної телефонної лінії страховика, аудитор зазначає, що протягом 2019 року, так і на дату звіту незалежного аудитора, ПрАТ «УАСК АСКА» забезпечувала можливість опрацювання претензій на всій території України, для чого було забезпечено щоденне прийняття, облік та зберігання повідомлень учасників ДТП у цілодобовому режимі за номером безкоштовної багатоканальної телефонної лінії страховика про їх учасників та обставини з метою фіксації повідомлення і надання учасникам ДТП первинної інформації про порядок урегулювання збитків та для прийняття страховиком необхідних дій. Номери безкоштовної багатоканальної цілодобової телефонної лінії ПрАТ «УАСК АСКА» 0 800 601 701, 0 800 503 707, адреса з інформацією в мережі інтернет <https://aska.ua/ua/insurance-accident/avtocivilka>

3.1.25. Дотримання вимог законодавства щодо обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

3.1.25.1. ПрАТ «УАСК АСКА» має ліцензію Серії АГ №569974 на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, яка видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 26.04.2011 р., дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії від 26.04.2011 р. №1164-пл, строк дії ліцензії з 05.09.2006 р. – безстроково.

3.1.25.2. ПрАТ «УАСК АСКА» є членом Об'єднання «Ядерний страховий пул» (UKRAINIAN NUCLEAR INSURANCE POOL) (надалі - ЯСП) та має статус його члена з 2003 року, що засвідчується Договором про співробітництво між об'єднанням «Ядерний страховий пул» та страховиком щодо організації та провадження страхування у сфері використання ядерної енергії б/н від 29.12.2015 р. Членство в ЯСП відбувається з моменту підписання ПрАТ «УАСК АСКА» установчого договору від 19.09.2003 р. про утворення та діяльність ЯСП та порядок сплати членського внеску.

3.1.25.3. Протягом 2019 року ПрАТ «УАСК АСКА», як страховик, що мав ліцензію на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, за даним видом страхування в обов'язковому порядку формувало та вело облік відповідних страхових резервів, як того вимагають положення статті 31 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. №85/96-ВР, положення Порядку і Правил формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, що затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.11.2003 р. №123 (надалі – Порядок

№123) (що обумовлено п.4 розділу II Методики №3104). Так, за даним видом обов'язкового страхування ПрАТ «УАСК АСКА» в 2019 році формувало, розраховувало і вело облік страхового резерву незароблених премій та страхового резерву катастроф. Страховий резерв збитків (резерв заявлених, але не виплачених збитків), формування якого також є обов'язковим, не формувався і не розраховувався, оскільки впродовж 2019 року не було підстав для його формування і розрахунку (не було страхових випадків і не було будь-яких відомих вимог страхувальників та нерегульованих претензій). Формування, розрахунку та облік згаданих страхових резервів відбувались із застосуванням методики, наведеної в Порядку № 123.

Про формування за даним видом страхування страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості не йдеться, оскільки впродовж 2019 року не було страхових випадків і не було будь-яких відомих вимог страхувальників та нерегульованих претензій.

3.1.25.4. Щодо укладання страховиком договорів перестрахування із страховиками-нерезидентами за умови членства цих страховиків-нерезидентів у відповідних іноземних ядерних страхових пулах. Вимоги про те, що за договорами страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду страховики можуть укладати договори перестрахування із страховиками-нерезидентами за умови членства цих страховиків-нерезидентів у відповідних іноземних ядерних страхових пулах, містяться в статті 9 Закону України від 13.12.2001 р. №2893-III «Про цивільну відповідальність за ядерну шкоду та її фінансове забезпечення».

Коментуючи наведену вище законодавчу вимогу, ми зазначаємо наступне. Впродовж 2019 року за даним видом обов'язкового страхування ПрАТ «УАСК АСКА» уклало договори перестрахування із страховиками-нерезидентами тільки за умови членства цих страховиків-нерезидентів у відповідних іноземних ядерних страхових пулах:

- Бельгійський ядерний страховий пул (тип договору – пропорційний);
- Білоруський ядерний страховий пул (тип договору – пропорційний);
- Китайський ядерний страховий пул (тип договору – пропорційний);
- Хорватський ядерний страховий пул (тип договору – пропорційний);
- Чеський ядерний страховий пул (тип договору – пропорційний);
- Нідерландський пул (тип договору – пропорційний);
- Французький ядерний страховий пул (тип договору – пропорційний);
- Японський пул (тип договору – пропорційний);
- Німецький пул (тип договору – пропорційний);
- Угорський ядерний страховий пул (тип договору – пропорційний);
- Північний пул (Норвегія) (тип договору – пропорційний);
- Російський ядерний страховий пул (тип договору – пропорційний);
- Словацький ядерний страховий пул (тип договору – пропорційний);
- Словенський пул (тип договору – пропорційний);
- Іспанський ядерний страховий пул (тип договору – пропорційний);
- Швейцарський ядерний страховий пул (тип договору – пропорційний);
- Британський ядерний страховий пул (тип договору – пропорційний);
- Американський пул (тип договору – пропорційний).

Отже, на нашу думку, вимоги про те, що за договорами страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду страховики можуть укладати договори перестрахування із страховиками-нерезидентами за умови членства цих страховиків-нерезидентів у відповідних іноземних ядерних страхових пулах, які містяться в статті 9 Закону України від 13.12.2001 р. № 2893-III «Про цивільну відповідальність за ядерну шкоду та її фінансове забезпечення», виконувались ПрАТ «УАСК АСКА» впродовж 2019 року при укладанні договорів перестрахування.

ІНШІ ПИТАННЯ

Параграф з інших питань

Про страховика.

Повне та скорочене найменування. Приватне акціонерне товариство «Українська акціонерна страхова компанія «АСКА», скорочено – ПрАТ «УАСК АСКА» (надалі скорочено – ПрАТ «УАСК АСКА» або Товариство).

Код за ЄДРПОУ. 13490997.

Місцезнаходження. 69005, Україна, місто Запоріжжя, вул. Перемоги, буд. 97-А.

Сайт ПрАТ «УАСК АСКА» в мережі інтернет знаходиться за адресою <https://aska.ua>.

Дата державної реєстрації. За даними Витягу є Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, зазначені дата державної реєстрації, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про включення до Єдиного державного реєстру відомостей про юридичну особу – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена до набрання чинності Законом України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 30.05.2001 р., 09.11.2004 р., 1 266 120 0000 002329.

Основні види діяльності. За даними Витягу є Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, зазначені наступні види діяльності: 65.12 – Інші види страхування, крім страхування життя; 65.20 – Перестраховування; 66.21 – Оцінювання ризиків та завданої шкоди; 66.22 – Діяльність страхових агентів і брокерів. Фактично, в 2019 році, підприємство здійснювало різні види добровільного та обов'язкового страхування, окрім страхування життя, що не суперечать законодавству України. Зазначена діяльність відповідає основним видам діяльності підприємства, вказаним в його установчих документах.

Реєстраційний номер присвоєний Держфінпослуг. ПрАТ «УАСК АСКА» Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 21.08.2004 р. видане Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи. Розпорядження Держфінпослуг від 24.06.2004 р. № 1224, реєстраційний номер 11101203, серія СТ № 344, код фінансової установи 11.

Чисельність працівників. Середня кількість працівників ПрАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2019 р. складала 286 осіб.

Відповідальність за організацію та ведення бухгалтерського обліку в ПрАТ «УАСК АСКА» покладено на його керівництво з зазначенням посад та міри відповідальності в відповідних документах.

Генеральний директор. На підставі Протоколу від 28.12.2009 р. № 2 Загальних зборів акціонерів ПрАТ «УАСК АСКА» Наказом №01-К від 04.01.2010 р. на посаду Генерального директора призначений Шукатко Андрій Олегович з 01.01.2010 р. Згідно Протоколів Наглядової Ради ПрАТ «УАСК АСКА» № 173 від 28.03.2019 р. та № 216 від 27.03.2020 р. Шукатко Андрій Олегович переобирався Генеральним директором ПрАТ «УАСК АСКА» на 2019 та 2020 роки, з терміном повноважень до 31.03.2021 р. (за даними останнього протоколу). Шукатко Андрій Олегович станом на 31.12.2019 р. є Генеральним директором ПрАТ «УАСК АСКА».

Головний бухгалтер. На підставі Протоколу № 101 від 09.08.2016 р. засідання Наглядової ради ПрАТ «УАСК АСКА» Наказом № 170-К від 15.08.2016 р. на посаду головного бухгалтера призначена Козоріз Валентина Василівна з 16.08.2016 р. Козоріз Валентина Василівна станом на 31.12.2019 р. є головним бухгалтером ПрАТ «УАСК АСКА».

Інформація про ліцензій ПрАТ «УАСК АСКА» міститься за адресою в мережі інтернет <https://aska.ua/ua/public-info/license>.

Змін до Статуту ПрАТ «УАСК АСКА» в 2019 році не було.

Станом на 31.12.2019 р. розмір Статутного капіталу ПрАТ «УАСК АСКА» становив 187 584 880,00 грн. (сто вісімдесят сім мільйонів п'ятсот вісімдесят чотири тисячі вісімсот вісімдесят гривень), про що зазначено в його Статуті. Формування статутного капіталу відбувалося шляхом випусків акцій. Емісії акцій ПрАТ «УАСК АСКА» зареєстровані відповідно до діючого законодавства України. Статутний капітал ПрАТ «УАСК АСКА» сплачувався грошовими коштами за рахунок внесків акціонерів та реінвестиції нарахованих акціонерам дивідендів за підсумками роботи за минулі звітні періоди. Статутний капітал ПрАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2019 р. сплачений в повному обсязі у встановлені законодавством терміни та відповідає установчим документам. В 2019 році збільшення статутного капіталу не відбувалося, додаткові емісії не проводились. Станом на 31.12.2019 р. розмір статутного капіталу ПрАТ «УАСК АСКА» перевищує мінімальний розмір статутного капіталу страховика (який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя), що обумовлений в ст.30 Закону України «Про страхування» від 07.03.96 р. № 85/96-ВР і встановлений у сумі, еквівалентній 1 млн. євро.

Облікова політика ПрАТ «УАСК АСКА» затверджена Наказом «Про введення в дію облікову політику» за №10 від 30.01.2017 р. та наведена в Положенні про облікові процедури (облікова політика) ПрАТ «УАСК АСКА» на 2017 рік (діє в 2019 році). Облікова політика ПрАТ «УАСК АСКА» розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які підприємство використовує та застосовує при підготовці і складанні фінансової звітності у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Бухгалтерський облік в ПрАТ «УАСК АСКА» організований та вівся у відповідності з вимогами Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV. Документування операцій у грошовому вимірнику проводилось на відповідних бухгалтерських рахунках та їх субрахунках з дотриманням положень Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій та з дотриманням вимог Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, які затверджені Наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99 р. № 291. Фінансова звітність ПрАТ «УАСК АСКА» станом на 31.12.2019 р. підготовлена і складена за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

У відповідності з Положенням про інвентаризацію активів та зобов'язань, затвердженим Наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 р. №879, та Порядком подання фінансової звітності, затвердженим Постановою Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 р. № 419, на підставі наказу № 160_ОД від 20.11.2019 р. «Про проведення річної інвентаризації», в ПрАТ «УАСК АСКА» була проведена інвентаризація активів та зобов'язань станом на 01.12.2019 р. Ми особисто не спостерігали за інвентаризацією активів та зобов'язань станом на 01.12.2019 р., оскільки ця дата передувала нашому призначенню аудитором. Беручи до уваги характер ведення господарської діяльності підприємства, а також внаслідок згаданого обмеження обсягу аудиту, ми не мали змоги в місцях проведення інвентаризації особисто переконатися в достовірності даних про кількість активів і зобов'язань станом на зазначену дату, проте ми під час аудиту виконали альтернативні процедури для отримання достатніх та відповідних аудиторських доказів щодо підтвердження обґрунтування їх наявності. Зазначаємо, що інвентаризацію на підприємстві проводили інвентаризаційні комісії з належним оформленням матеріалів і результатів інвентаризації, яким ми висловлюємо довіру, керуючись вимогами МСА.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є аудитор Засць Лариса Степанівна (сертифікат аудитора №003844, виданий рішенням АПУ від 25.06.99 р. №79, номер реєстрації у Реєстрі 100488).

Аудитор
(сертифікат аудитора №003844, виданий
рішенням АПУ від 25.06.99 р. №79,
номер реєстрації у Реєстрі 100488)

Заєць Л. С.

**Від імені ТОВ «Аудиторська фірма «Євроаудит» звіт незалежного аудитора
підписав**

Директор
ТОВ «Аудиторська фірма «Євроаудит»
Аудитор
(сертифікат аудитора №003844, виданий
рішенням АПУ від 25.06.99 р. №79,
номер реєстрації у Реєстрі 100488)

Заєць Л. С.

Адреса та інша інформація про аудиторську фірму

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Євроаудит»
Ідентифікаційний код юридичної особи	30437318
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування	01032, м. Київ, вул. Либідська, буд. 1А
Контактний телефон	тел./факс: (044) 465-23-56
Реєстраційні дані	Зареєстроване Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією 26 липня 1999 р. № 1 068 120 0000 000279
Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі – АПУ)	Свідоцтво №2126 про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, згідно рішення Аудиторської Палати України від 23.02.2001 року за № 99, чинне до 29.10.2020 р.
Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Євроаудит» внесена Аудиторською палатою України до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме до: Розділу «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ» - номер реєстрації у реєстрі 2126, порядковий номер 99; Розділу «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ» - номер реєстрації у реєстрі 2126, порядковий номер 40; Розділу «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС» - номер реєстрації у реєстрі 2126, порядковий номер 22.	

Дата звіту незалежного аудитора

«29» квітня 2020 року

Звіт незалежного аудитора складений у чотирьох примірниках, один з яких лишається у ТОВ «Аудиторська фірма «Євроаудит», а три передаються ПрАТ «УАСК АСКА».

Додатки:

1. Фінансова звітність ПрАТ «УАСК АСКА» за 2019 рік:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік;
- Звіт про власний капітал за 2018 рік та за 2019 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності, в т.ч. розкриття, стислий виклад суттєвих облікових політик та інша пояснювальна інформація за 2019 рік.

Крім цього:

- Звіт про управління за 2019 рік.

2. Звітність ПрАТ «УАСК АСКА» до Нацкомфінпослуг за період 2019 рік (крім фінансової звітності) включає:

- Загальні відомості про страховика (Додаток 1),
- Звіт про доходи та витрати страховика за 2019 рік (Додаток 2),
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика за 2019 рік (Додаток 3),
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика за 2019 рік (Додаток 4).

Крім цього:

- Інформація щодо ключових ризиків та результати проведеного стрес-тестування станом на 31.12.2019 р.;
- Звіт про корпоративне управління за 2019 рік;
- Актуарний звіт за 2019 рік.

Додатково:

- Декларація страховика про операції з перестрахування станом на 31.12.2019 р.