



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, учасникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НІКО СТРАХУВАННЯ».

Звіт із аудиту фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НІКО СТРАХУВАННЯ» за 2019 рік

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності за 2019 р. ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НІКО СТРАХУВАННЯ», надалі Товариство, код ЄДРПОУ 33831166, місцезнаходження 01103, м. Київ, вул. М. Бойчука, буд. 37 прим. 2.

Склад перевіреної фінансової звітності є наступним:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік;
- Звіт про власний капітал за 2019 рік;
- Примітки до фінансової звітності за 2019 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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 Товариства на 31 грудня 2019 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1. «Довгострокові фінансові інвестиції» Товариства станом на 31.12.2019 р. в сумі 11 172 тис. грн. складаються з вартості простих іменних акцій, які обліковуються Товариством за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку звітного періоду згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Справедливу вартість цінних паперів на звітну дату визначено Товариством на підставі оціночної вартості незалежного оцінювача. Проте, у зв'язку з тим, що згідно рішення НКЦПФР зупинено внесення змін до системи депозитарного обліку щодо вказаних акцій, існує невизначеність, як щодо можливої вартості реалізації в майбутньому зазначених «Довгострокових фінансових інвестицій», так і щодо будь-яких інших надходжень доходів за ними, тому аудитор не може достовірно визначити та підтвердити правильність відображення вартості «Довгострокових фінансових інвестицій» на Балансі Товариства станом на 31.12.2019 р.
2. Вартість «Векселів одержаних» на Балансі Товариства станом на 31.12.2019 р. становить 12 000 тис. грн. та складається з вартості простих векселів, термін погашення яких передбачено в 2020 р. Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» цінні папери, які

утримуються до погашення, обліковуються Товариством по амортизованій собівартості, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка. Товариством станом на 31.12.2019 р. векселі одержані відображені за вартістю погашення, яка, на думку аудитора, орієнтовно на 958 тис. грн. перевищує амортизовану собівартість зазначених цінних паперів на зазначену дату, визначену на рівні теперішньої вартості майбутніх грошових надходжень за векселями. Таким чином, вартість «Векселів одержаних», на думку аудитора, відображених на Балансі Товариства станом на 31.12.2019 р., завищена, а сума витрат звітного періоду занижена орієнтовно на суму 958 тис. грн.

3. На Балансі Товариства станом на 31.12.2019 р. не було визнано орендні зобов'язання та активи у формі прав користування орендованими приміщеннями за адресами м. Київ, вул. М. Бойчука, буд. 37 прим. 2 та м. Київ, вул. Набережно - Хрещатицька, причал №4 за договорами оренди, які були укладені Товариством у 2017- 2018 р. р., та розглядаються Товариством, як короткострокові.

На думку аудитора, Товариство має всі підстави розглядати зазначені договори оренди, як довгострокові, а саме:

- договори оренди були укладені в 2017- 2018 р. р., продовжені відповідно до додаткових угод, що надає Товариству обґрунтовану впевненість у тому, що можливість подальшого продовження терміну оренди може бути ним реалізована;
- можливість продовження терміну оренди буде реалізована Товариством з великим ступенем вірогідності, враховуючи той факт, що розірвання вказаних договорів оренди та укладання нових приведе до значних фінансових витрат та організаційних проблем у зв'язку зі зміною місцезнаходження Товариства.

З урахуванням вищенаведеної інформації, на думку аудитора, в порушення вимог МСФЗ 16 «Оренда», застосування якого є обов'язковим з 01.01.2019 р., вартість активів, зобов'язань, відображених на Балансі Товариства станом на 31.12.2019 р., занижена у зв'язку з відсутністю визнання активів у формі прав користування орендованими приміщеннями та орендних зобов'язань.

Ми провели аудит фінансової звітності за 2019 р. ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НІКО СТРАХУВАННЯ» відповідно до Міжнародних стандартів аудиту та з урахуванням положень «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності 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 № 362 від 25.02.2020 р.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого Звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, надалі Кодекс РМСЕБ, та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашої думки, звертаємо увагу на істотну невизначеність, пов'язану з впливом корона вірусу COVID-19 на бізнес в Україні. Економічна нестабільність може існувати в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що це може істотно вплинути на фінансовий стан Товариства.

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 враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ключові питання аудиту визначені аудитором з урахуванням вимог «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 362 від 25.02.2020 р.

Страхові резерви

Суми страхових резервів, їх формування, ведення обліку, достатність та адекватність сформованих резервів є суттєвими для діяльності Товариства, тому ми визначили їх як ключове питання аудиту. Інформація про страхові резерви, які станом на 31.12.2019 р складають 13 033 тис. грн., частку перестраховика у страхових резервах у сумі 3 858 тис. грн., розкрита в розділі «Облік забезпечення в страховій діяльності» Приміток до фінансової звітності Товариства за 2019 р.

В ході аудиту ми:

- проаналізували облікову політику Товариства щодо страхових резервів на її відповідність МСФЗ;
- вибірково перевірили надані нам управлінським персоналом розрахунки страхових резервів, а саме резерву незароблених премій та частку перестраховика в цьому резерві, оцінили правильність розрахунку резерву збитків;
- проаналізували представлення страхових резервів належними активами з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості згідно вимогами законодавства України.

Ми завершили процедури аудиту та вважаємо що розкриття цього питання в фінансовій звітності є належним.

Безперервність діяльності

За оцінкою аудитора відсутній значний сумнів щодо здатності безперервно продовжувати діяльність.

Оцінка активів за справедливою вартістю

Згідно прийнятій обліковій політиці:

- оцінка інвестиційної нерухомості Товариства після визнання здійснюється за справедливою вартістю згідно МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку.

Станом на 31.12.2019 р. у складі «Інвестиційної нерухомості» Товариство обліковуються 32 земельні ділянки за адресою Київська обл., Макарівський район, с. Копилів вартістю 17 287 тис. грн. Справедлива вартість земельних ділянок визначена на підставі Звітів про експертну грошову оцінку земельних ділянок суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Експертна компанія «Контакт», що діє на підставі Ліцензії Державного агентства земельних ресурсів України від 24 Березня 2015 року, серія АЕ № 191366.

- оцінка довгострокових фінансових інвестицій Товариства здійснюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Довгострокові фінансові інвестиції Товариства станом на 31.12.2019 р. в сумі 11 172 тис. грн. складаються з вартості простих іменних акцій ПАТ «ЗН ВКІФ «СЕРТЕЗА», код ЄДРПОУ 37500377 у кількості 1 595 999 штук. Зауваження

щодо вартості довгострокових фінансових інвестицій аудитором висловлено в пункті «Основа для висловлення думки».

-первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Станом на 31.12.2019 р. справедлива вартість грошей та їх еквівалентів Товариства становить 1 914 тис. грн., дорівнює їх номінальній вартості. До складу Грошей та їх еквівалентів входять гроші на поточних рахунках та готівка в касі.

Знецінення активів

Товариством у 2019 році на підставі Звітів про експертну грошову оцінку земельних ділянок суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Експертна компанія «Контакт» відображено збитки у розмірі 2166 тис. грн. від знецінення інвестиційної нерухомості (земельних ділянок), які обліковувалися станом на початок 2019 р.

Станом на 31.12.2019 р. Товариством відображено знецінення іншої поточної дебіторської заборгованості шляхом нарахування резерву під очікувані кредитні збитки у розмірі 1441 тис. грн. Інша поточна дебіторська заборгованість за вирахуванням резерву складає на 31.12.2019 р. 2 898 тис. грн.

Наявність та оцінка активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України

Станом на 01.01.2019 р. та на 31.12.2019 р. у Товариства відсутні активи, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України.

Визнання доходу, отриманого від інвестування активів

Товариство визнає дохід від інвестування активів за методом нарахування. За 2019 рік отриманий дохід за відсотками по поточним та депозитним рахункам складає 1 350 тис. грн.

Операції з пов'язаними особами

Товариством протягом 2019 р. не здійснювалися суттєві операції з пов'язаними особами, крім оплати праці управлінського персоналу у розмірі 739 тис. грн.

Судові позови та регуляторні вимоги, що суттєво впливають на діяльність суб'єктів господарювання

У Товариства станом на дату цього Звіту відсутні судові позови, що можуть суттєво вплинути на його діяльність.

Здійснення істотних операцій з активами (операція, обсяг якої більше ніж на 10% від загальної величини активів станом на останню звітну дату)

Товариством у 2019 р. не здійснювались істотні операції з активами (більше ніж 6138,9 тис.грн. (10% від загальної величини активів станом на 31.12.2018 р.))

Дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями

Станом на 31.12.2019 р. у Товариства відсутні дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями.

Залучення коштів, у тому числі від фізичних та юридичних осіб

Товариство у 2019 р не залучало коштів від фізичних та юридичних осіб.

Прострочені зобов'язання

Станом на 31.12.2019 р. у Товариства відсутні прострочені зобов'язання.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства відповідно до вимог законодавства України несе відповідальність за подання разом з фінансовою звітністю наступної іншої інформації:

1) Річних звітних даних страховика ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НІКО СТРАХУВАННЯ» за 2019 р. згідно вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», який затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39.

Річні звітні дані включають:

- Додаток 1. Загальні відомості про страховика
- Додаток 1. Реквізити
- Додаток 2. Звіт про доходи та витрати страховика за 2019 рік
- Розділ 2. Показники діяльності із страхування життя за 2019 рік
- Розділ 3. Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя за 2019 рік
- Розділ 4. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування за 2019 рік
- Розділ 4.1. Показники діяльності з державного обов'язкового страхування за 2019 рік
- Додаток 4. Розділ 5.1. Пояснення щодо операцій перестраховування за 2019 рік
- Додаток 4. Розділ 5.2. Пояснення щодо операцій перестраховування за 2019 рік
- Додаток 4. Розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика за 2019 рік
- Додаток 4. Розділ 7. Пояснення щодо припинення договорів страхування за 2019 рік
- Додаток 3. Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика за 2019 рік
- Декларація - Розділ 1. Загальні показники діяльності страховиків із страхування та перестраховування
- Декларація - Розділ 2. Основні відомості про операції перестраховування
- Філії
- Додаток 4. Пояснювальна записка до звітних даних страховика за 2019 рік
- Форма для надання Страховиком інформації щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на таку іншу інформацію та ми не робимо висновку 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 має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності між Звітними даними страховика ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НІКО СТРАХУВАННЯ» за 2019 р. та фінансовою звітністю або іншими знаннями, отриманими під час аудиту або того, що Звітні дані страховика містять суттєве викривлення та ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

За результатами перевірки Звітних даних страховика видано окремий Звіт незалежного аудитора про надання впевненості щодо Звітних даних страховика ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НІКО СТРАХУВАННЯ» за 2019 р.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за попередній рік, що закінчився 31 грудня 2018 р. був проведений Приватним підприємством «Аудиторська фірма «ТИМЛАР-АУДИТ». За результатами аудиту 03 квітня 2019 року було висловлено думку із застереженням.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання

фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

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

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

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

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Законодавчі та нормативні акти України містять додаткові вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності та має обов'язково міститися в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту. Відповідальність стосовно такого звітування є додатковою до відповідальності аудитора, встановленої вимогами МСА.

Формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2019 р. становить 35 002 тис. грн. та є сплаченим грошовими коштами в повному обсязі, відповідає розміру статутного капіталу, встановленому установчим документами та вимогам, встановленим чинним законодавством.

В 2019 році розмір статутного капіталу не змінився.

Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

Аудитор підтверджує дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу, які визначаються для страхової компанії «ПОЛОЖЕННЯ про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», яке затверджене Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 07 червня 2018 року № 850, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 06 липня 2018 р. за № 782/32234, надалі Положення №850.

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Страхові резерви сформовані Товариством згідно вимогам ст. 30 Закону України «Про страхування» та «МЕТОДИКИ формування 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. за № 3104 з урахуванням Розпорядження НКРРФПУ від 18.09.2018 р. №1638 «Про внесення змін до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», яке зареєстроване в Мінюсті України 17.10.2018 року №1169/32621.

Станом на 31 грудня 2019 року Товариством сформовано страхові резерви у розмірі 13033 тис. грн., у т.ч. резерв незароблених премій – 10557 тис. грн., резерв збитків – 2476 тис. грн. Частка перестраховиків в технічних резервах складає 3858 тис. грн., в т.ч. в резерві незароблених премій складає 3372 тис. грн., в резерві заявлених, але не виплачених збитків – 486 тис. грн.

Товариством було здійснено перевірку сформованих страхових резервів на адекватність станом на 31.12.2019 р. за участю актуарія, що передбачено вимогами МСФЗ 4 «Страхові контракти» та Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.09.2017 р. № 3701 «Про внесення змін до Порядку складання звітних даних страховиків щодо надання актуарного звіту», яке зареєстровано в Міністерстві юстиції України 04 жовтня 2017 р. за № 1230/31098.

Згідно Актуарного звіту за 2019 р., який складений 24.02.2020 р. актуарієм Борець В.А. (свідоцтво №01-032 від 15.05.2018р.) актуарій підтвердив адекватність страхових зобов'язань Товариства станом на 31.12.2019 р.

Страхові резерви у вигляді технічних резервів представлені належними активами з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості згідно вимогам Закону України «Про страхування» та «ПОЛОЖЕННЯ про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», яке затверджене Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 07 червня 2018 року № 850, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 06 липня 2018 р. за № 782/32234. Інформація про склад активів, якими представлені страхові резерви Товариства, розкрита Товариством у Звітних даних страховика за 2018 р. відповідно вимогам «Порядку складання звітних даних страховиків», який затверджено Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39.

Встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.

Заходи впливу до Товариства у 2019 р. не застосовувались.

Структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо.

Станом на 31.12.2019 р. структура інвестиційного портфелю Товариства наступна:

- інвестиційна нерухомість - 32 земельні ділянки за адресою Київська обл., Макарівський район, с. Копилів вартістю 17 287 тис. грн.;
- довгострокові фінансові інвестиції в цінні папери ПАТ "ЗНВКІФ "СЕРТЕЗА" на суму 11 172 тис. грн. (зауваження щодо вартості цінних паперів аудитором висловлено в пункті «Основа для висловлення думки»);
- грошові кошти в касі, на поточних та депозитних рахунках на суму 14 141 тис. грн.;
- права вимоги до перестраховиків на суму 3 858 тис.грн.

Залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

Фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення в 2019 р. не залучалися.

Суміщення провадження видів господарської діяльності

Товариство у 2019 році дотримувалося обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених Ліцензійними умовами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) №913, Положенням про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг №1515, крім випадків, коли таке суміщення дозволено законом.

Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання

У 2019 році Товариство надавало фінансові послуги відповідно до договорів страхування, правил страхування та Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 року №85/96-ВР.

Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

Товариство має та підтримує в робочому стані власний веб-сайт (веб-сторінку) в Інтернет www.insurance.niko.ua, на якому розміщує інформацію про свою діяльність, визначену законодавством та забезпечує її актуальність.

Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України 12 липня 2001 року № 2664-III “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Відповідність приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат

Приміщення Товариства за адресою м Київ, вул. Михайла Бойчука, буд.37, приміщення 2, у якому здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), облаштоване відповідно до вимог ДБН В.2.2-17:2006 «Будинки і споруди. Доступність будинків і споруд для маломобільних груп населення» і задовольняє вимоги пункту 28 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМУ від 07.12.2016 р. №913.

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 відповідно до вимог, установлених законодавством

У Товариства станом на 31.12.2019 р. відсутні відокремлені підрозділи згідно інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та Державного реєстру фінансових установ

Внутрішній контроль та внутрішній аудит

Протоколом загальних зборів учасників Товариства від 23.07.2015 р №11 та наказом від 24.07.2015 р №20-ВК призначено окрему посадову особу для проведення внутрішнього

аудиту (контролю). Внутрішній аудитор Товариства здійснює нагляд за поточною діяльністю, контролює дотриманням законів, нормативно-правових актів та рішень органів управління Товариства, щоквартально перевіряє результати поточної фінансової діяльності Товариства та щорічно звітує перед Загальними зборами учасників.

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

Товариство забезпечене необхідним програмним забезпеченням та спеціальним технічним обладнанням для реєстрації та ведення обліку договорів страхування та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

Готівкові розрахунки

Товариство здійснює готівкові розрахунки через належним чином зареєстровані, опломбовані у встановленому порядку та переведені у фіскальний режим роботи реєстратори розрахункових операцій відповідно до Закону України від 6 липня 1995 року №265/95-ВР «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг».

Зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)

Товариство має в наявності сейфи для зберігання грошових коштів і документів. Товариством укладені договори на охоронну сигналізацію за адресою м Київ, вул. Михайла Бойчука, буд.37, приміщення 2.

Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів)

Статутний капітал Товариства в сумі 35 002 тис. грн. сформований та сплачений на протязі 2006-2013 років грошовими коштами в повному обсязі наступним чином:

Згідно рішення Загальних зборів засновників ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СОГЛАСИЕ» (назву ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СОГЛАСИЕ» змінено на назву ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДІГО» згідно рішення Позачергових Загальних зборів учасників, Протокол №3 від 19.10.2006 р.) статутний капітал Товариства було створено в сумі 10 002 000,00 грн., який був сплачений засновниками Товариства наступним чином:

- ТОВ «ДУО» грошовими коштами в сумі 3 334 000,00 грн. на поточний рахунок 265003014049 в АБ «Національні інвестиції», МФО 300498, що підтверджується банківською випискою від 29.03.2006 р.;
- ТОВ «УНУС» грошовими коштами в сумі 3 334 000,00 грн. на поточний рахунок 265003014049 в АБ «Національні інвестиції», МФО 300498, що підтверджується банківською випискою від 29.03.2006 р.;
- ТОВ «КОМПАНІЯ «ТРЕС» грошовими коштами в сумі 3 334 000,00 грн. на поточний рахунок 265003014049 в АБ «Національні інвестиції», МФО 300498, що підтверджується банківською випискою від 29.03.2006 р.

Згідно рішення Загальних зборів учасників Товариства, Протокол №5 від 23.11.2006 р. було прийняте рішення про збільшення розміру статутного капіталу на 2 000 000,00 грн. до розміру 12 002 000,00 грн.

Суму збільшення статутного капіталу в розмірі 2 000 000,00 грн. було сплачено учасниками Товариства наступним чином:

- Громадянином України Ніколайчуком С.І. грошовими коштами в сумі 900 000,00 грн. на поточний рахунок 26502301310784 в ЗАТ «ОТП Банк», МФО 300528, що підтверджується банківською випискою від 28.11.2006 р.;
- Громадянкою України Незборецькою К.І. грошовими коштами в сумі 900 000,00 грн. на поточний рахунок 26502301310784 в ЗАТ «ОТП Банк», МФО 300528, що підтверджується банківською випискою від 28.11.2006 р.;
- Громадянином України Чередариком В.І. грошовими коштами в сумі 200 000,00 грн. на поточний рахунок 26502301310784 в ЗАТ «ОТП Банк», МФО 300528, що підтверджується банківською випискою від 28.11.2006 р.

Згідно рішення Загальних зборів учасників Товариства, Протокол №8 від 13.06.2008 р. було прийняте рішення про збільшення розміру статутного капіталу на 15 000 000,00 грн. до розміру 27 002 000,00 грн.

Суму збільшення статутного капіталу в розмірі 15 000 000,00 грн. було сплачено учасниками Товариства наступним чином:

- ТОВ «КУА «НІКО» грошовими коштами в сумі 4 847 350,00 грн. на поточний рахунок 2650001012421 в ВАТ «Кредо Банк», МФО 321897, що підтверджується банківською випискою від 25.06.2008 р.;
- ТОВ «КУА «НІКО» грошовими коштами в сумі 1 782 030,00 грн. на поточний рахунок 2650001012421 в ВАТ «Кредо Банк», МФО 321897, що підтверджується банківською випискою від 31.07.2008 р.;
- Громадянином України Ніколайчуком І.І. грошовими коштами в сумі 2 800 000,00 грн. на поточний рахунок 2650001012421 в ВАТ «Кредо Банк», МФО 321897, що підтверджується банківською випискою від 25.06.2008 р.;
- Громадянином України Ніколайчуком І.І. грошовими коштами в сумі 5 500 000,00 грн. на поточний рахунок 2650001012421 в ВАТ «Кредо Банк», МФО 321897, що підтверджується банківською випискою від 26.06.2008 р.;
- Громадянином України Ніколайчуком І.І. грошовими коштами в сумі 70 620,00 грн. в касу Товариства, що підтверджується прибутковим касовим ордером №1483 від 01.08.2008 р.

Згідно рішення Загальних зборів учасників Товариства, Протокол №9 від 25.09.2008 р. було прийняте рішення про збільшення розміру статутного капіталу на 3 000 000,00 грн. до розміру 30 002 000,00 грн.

Суму збільшення статутного капіталу в розмірі 3 000 000,00 грн. було сплачено учасниками Товариства наступним чином:

- Громадянином України Ніколайчуком С.І. грошовими коштами в сумі 599 500,00 грн. на поточний рахунок 26502301310784 в ЗАТ «ОТП Банк», МФО 300528, що підтверджується банківською випискою від 29.09.2008 р.;
- Громадянкою України Незборецькою К.І. грошовими коштами в сумі 599 500,00 грн. на поточний рахунок 26502301310784 в ЗАТ «ОТП Банк», МФО 300528, що підтверджується банківською випискою від 29.09.2006 р.;
- Громадянином України Ніколайчуком І.І. грошовими коштами в сумі 930 000,00 грн. на поточний рахунок 2650001012421 в ВАТ «Кредо Банк», МФО 321897, що підтверджується банківською випискою від 29.09.2008 р.;
- ТОВ «КУА «НІКО» грошовими коштами в сумі 736 111,00 грн. на поточний рахунок 2650001012421 в ВАТ «Кредо Банк», МФО 321897, що підтверджується банківською випискою від 30.09.2008 р.;
- Громадянином України Чередариком В.І. грошовими коштами в сумі 134 889,00 грн. в касу Товариства, що підтверджується прибутковим касовим ордером №2603 від 30.09.2008 р.

Згідно рішення Загальних зборів учасників Товариства, Протокол №6 від 05.12.2012 р. було прийняте рішення про збільшення розміру статутного капіталу на 5 000 000,00 грн. до розміру 35 002 000,00 грн.

Суму збільшення статутного капіталу в розмірі 5 000 000,00 грн. було сплачено учасниками Товариства наступним чином:

- Громадянкою України Ніколайчук К.І. грошовими коштами в сумі 350 000,00 грн. в касу Товариства, що підтверджується прибутковим касовим ордером №14593 від 10.12.2012 р.;
- ТОВ «КУА «НІКО» грошовими коштами в сумі 500 000,00 грн. на поточний рахунок 26502301310784 в АТ «ОТП Банк», МФО 300528, що підтверджується банківською випискою від 14.12.2012 р.;
- ТОВ «КУА «НІКО» грошовими коштами в сумі 320 000,00 грн. на поточний рахунок 26502301310784 в АТ «ОТП Банк», МФО 300528, що підтверджується банківською випискою від 23.01.2013 р.;
- ТОВ «КУА «НІКО» грошовими коштами в сумі 60 000,00 грн. на поточний рахунок 26502301310784 в АТ «ОТП Банк», МФО 300528, що підтверджується банківською випискою від 24.01.2013 р.;
- ТОВ «КУА «НІКО» грошовими коштами в сумі 230 000,00 грн. на поточний рахунок 26502301310784 в АТ «ОТП Банк», МФО 300528, що підтверджується банківською випискою від 11.02.2013 р.;
- ТОВ «КУА «НІКО» грошовими коштами в сумі 117 500,00 грн. на поточний рахунок 26502301310784 в АТ «ОТП Банк», МФО 300528, що підтверджується банківською випискою від 21.02.2013 р.;
- Громадянкою України Ніколайчук К.І. грошовими коштами в сумі 400 000,00 грн. в касу Товариства, що підтверджується прибутковим касовим ордером №1763 від 28.02.13 р.;
- Громадянкою України Ніколайчук К.І. грошовими коштами в сумі 250 000,00 грн. в касу Товариства, що підтверджується прибутковим касовим ордером №1821 від 07.03.13 р.;
- Громадянином України Ніколайчук С.І. грошовими коштами в сумі 1 000 000,00 грн. в касу Товариства, що підтверджується прибутковим касовим ордером №1822 від 07.03.13р.;
- Громадянином України Чередариком В.І. грошовими коштами в сумі 222 500,00 грн. в касу Товариства, що підтверджується прибутковим касовим ордером №2312 від 15.03.13р.;
- Громадянином України Ніколайчук І.І. грошовими коштами в сумі 1 550 000,00 грн. на поточний рахунок 26502301310784 в АТ «ОТП Банк», МФО 300528, що підтверджується банківською випискою від 21.03.2013 р.

Згідно рішення Загальних зборів учасників, Протокол №3 від 13.02.2018 р. змінено назву з ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДІГО» на ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НІКО СТРАХУВАННЯ».

На підставі вищезазначеного аудитор підтверджує, що станом на 31.12.2019 р. статутний капітал ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НІКО СТРАХУВАННЯ» в розмірі 35 002 000 (тридцять п'ять мільйонів дві тисячі) грн. відповідає установчим документам та є повністю сформований та сплачений грошовими коштами згідно наявним первинним документам та даним бухгалтерського обліку.

Розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 р. становить 48 272 тис. грн., в т. ч.:

- Зареєстрований (статутний) капітал – 35 002 тис. грн.;
- Додатковий капітал – 5 тис. грн.;
- Нерозподілений прибуток – 13 265,0 тис. грн.

Розмір статутного та додаткового капіталу в 2019 р. не змінився.

Розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній.

Згідно прийнятій обліковій політиці:

- інвестиційна нерухомість оцінюється Товариством за справедливою вартістю згідно МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінку справедливої вартості інвестиційної нерухомості Товариство здійснює шляхом залучення незалежного зовнішнього експерта;
- оцінка довгострокових фінансових інвестицій Товариства здійснюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінку справедливої вартості довгострокових фінансових інвестицій Товариство здійснює шляхом залучення незалежного зовнішнього експерта. Зауваження щодо вартості цінних паперів аудитором висловлено в пункті «Основа для висловлення думки».
- гроші та їх еквіваленти оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Відповідність політики перестраховування, в т.ч. прийняття ризиків у перестраховування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладення 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 № 124.

Операції перестраховування з перестраховиками-нерезидентами у Товариства відсутні. У 2019 році операції з прийняття ризиків у перестраховування Товариство не проводило. Операції з передачі ризиків у перестраховування перестраховикам-резидентам здійснюються відповідно до «Положення про організацію та здійснення операцій з перестраховування», яке затверджене Наказом від 18.07.2016 року №04/16-ОД.

Формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя)

Сума резервів збитків, сформована Товариством відповідно до законодавства, дорівнює 2 476 тис. грн. Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, Товариство визначає за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою. Для розрахунку за заявленою вимогою резерву заявлених, але не виплачених збитків, страховик використовує оцінку розміру збитку, яка здійснюється на підставі документів, що підтверджують такі витрати.

За результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань актуарна оцінка суми резервів збитків станом на 31.12.2019 р. дорівнює розміру суми резервів, сформованих відповідно до законодавства.

За результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань актуарієм Борець В.А. (свідоцтво №01-032 від 15.05.2018р.) сформований резерв збитків станом на 31.12.2019 р. є достатнім для покриття зобов'язань, що вже виникли на звітну дату.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит та обставини виконання завдання з аудиту:

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ТИМЛАР-АУДИТ»
--------------------	--

Місцезнаходження Адреса для листування	04210, м. Київ, вул. Прирічна, буд.1, кв.52. 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, буд.11, офіс 413, тел./факс: +38 (044) 581-78-55.
Інформація про включення до Реєстру	Номер реєстрації в Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес №1747
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Загальні збори учасників Товариства з додатковою відповідальністю «НІКО СТРАХУВАННЯ»
Дата призначення аудитором	22 жовтня 2019 року
Тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень	3 роки

Підтвердження та запевнення

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо підтвердження стосовно обставин виконання завдання з аудиту фінансової звітності Товариства.

Ми підтверджуємо, що цей звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету, який надається нами за результатами проведеного нами аудиту.

Ми не надавали Товариству послуги, заборонені законодавством.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ТИМЛАР-АУДИТ» його власники, посадові особи ключовий партнер з аудиту та інші працівники є незалежними від Товариства, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства в період, охоплений перевіреною фінансовою звітністю, та в період надання послуг з аудиту такої фінансової звітності.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень, результативності аудиту в частині виявлення порушень (зокрема пов'язаних із шахрайством) надані нами у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» у розділі «Звіт щодо аудиту фінансової звітності» цього звіту.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Радченко О.О. (сертифікат аудитора №006801 від 28.04.2011 р.).

Аудитор

Радченко О.О.

Директор ТОВ «АФ «ТИМЛАР-АУДИТ»

Гальчук Л.М.

08 квітня 2020 р.