



ПП «АФ «ТИМЛАР - АУДИТ»
Код ЄДРПОУ 24741209
м. Київ, вул. Прирічна, буд. 1, кв.52
тел./факс 581-78-55
Номер реєстрації у реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності №1747

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 2018 рік

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності за 2018 р. Товариства з додатковою відповідальністю «НІКО СТРАХУВАННЯ», надалі Товариство, код ЄДРПОУ 33831166, місцезнаходження 01103, м Київ, вул. Михайла Бойчука, буд.37, приміщення 2.

Склад перевіреної фінансової звітності є наступним:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2018 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік;
- Звіт про власний капітал за 2018 рік;
- Примітки до фінансової звітності за 2018 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 2018 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1. Довгострокові фінансові інвестиції Товариства станом на 31.12.2018 р. в сумі 11 172 тис. грн. складаються з вартості простих іменних акцій, які обліковуються Товариством за справедливою вартістю через прибуток або збиток згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Справедливу вартість цінних паперів визначено на підставі оціночної вартості, визначеної незалежним оцінювачем. 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 надходжень доходів за ними, тому аудитор не може достовірно визначити вартість «Довгострокових фінансових інвестицій» станом на 31.12.2018 р.

2. Вартість «Векселів одержаних» на Балансі Товариства станом на 31.12.2018 р. складається з заборгованості за простими вексями, термін погашення яких передбачено протягом 2019 р. Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» дебіторська заборгованість обліковується по амортизованій собівартості застосовуючи метод ефективного відсотка з врахуванням зменшення корисності. Товариством станом на 31.12.2018 р. не відображено дисконтування надходження грошових коштів протягом очікуваного терміну оплати векселів, тому станом на 31.12.2018 р. балансову вартість «Векселів одержаних» та нерозподіленого прибутку за розрахунками аудитора завищено на 827 тис. грн.

3. В Балансі Товариства станом на 31.12.2018 р. «Гроші та їх еквіваленти» включають залишки коштів на депозитних рахунках, в тому числі зі строком погашення більше 3-х місяців. Так як відповідно до МСБО 7 депозити розміщені на термін від 3 до 12 місяців необхідно відображати у Балансі у складі поточних фінансових інвестицій, вартість «Поточних фінансових інвестицій» у Балансі Товариства станом на 31.12.2018 р. занижено, а вартість «Грошей та їх еквівалентів» завищено на 6 158 тис.грн.

Ми провели аудит фінансової звітності за 2018 р. Товариства з додатковою відповідальністю «НІКО СТРАХУВАННЯ» відповідно до Міжнародних стандартів аудиту та з урахуванням положень «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 257 від 26.02.2019 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, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту визначені аудитором з урахуванням вимог «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 257 від 26.02.2019 р..

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;
- оцінка довгострокових фінансових інвестицій Товариства здійснюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку згідно МСФЗ 9

«Фінансові інструменти». Зауваження щодо вартості цінних паперів 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.

Знецінення активів

Товариством станом на 31.12.2018 р. відображено знецінення іншої поточної дебіторської заборгованості шляхом нарахування резерву під очікувані кредитні збитки у розмірі 1577 тис.грн.

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

Станом на 01.01.2018 р. та на 31.12.2018 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.

Операції з пов'язаними особами

У Товариства на протязі 2018 р. відсутні суттєві операції з пов'язаними особами.

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 2018 р. здійснено наступні істотні операції з активами (більше ніж 5 186 тис. грн., 10% від загальної величини активів станом на 31.12.2017 р.):

-продаж цінних паперів (векселів) на суму 24900 тис. грн. згідно договору №БВ1-БД/208 від 11.04.2018 р.

Дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями

Станом на 31.12.2018 р. у Товариства рахується дебіторська заборгованість за договором позики від 07.12.2018 р. №07/12/18 на суму 3075 тис. грн.

Залучення коштів, у тому числі від фізичних та юридичних осіб

Товариство у 2018 р отримало безповоротну фінансову допомогу від юридичної особи ТОВ «НІКО ЛІЗИНГ» на суму 2 858 тис. грн.

Прострочені зобов'язання

Станом на 31.12.2018 р. у Товариства відсутні прострочені зобов'язання.

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних

Аудитором під час аудиту річної фінансової звітності перевірено Звітні дані страховика Товариства за 2018 р. з метою надання впевненості щодо їх відповідності даним фінансової звітності Товариства за 2018 р., а також вимогам «Порядку складання звітних даних страховиків», який затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39. За результатами перевірки аудитором видано окремий Звіт незалежного аудитора про надання впевненості щодо Звітних даних страховика за 2018 р.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за попередній рік, що закінчився 31 грудня 2017 р. був проведений Приватним підприємством «Аудиторська фірма «ТИМЛАР-АУДИТ». За результатами аудиту 26 березня 2018 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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва

невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість 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 застосовно, 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 щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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 31.12.2018 р. становить 35 002 тис. грн. є сплаченим грошовими коштами в повному обсязі, відповідає розміру статутного капіталу, встановленому установчим документами та вимогам, встановленим чинним законодавством.

В 2018 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 2018 року Товариством сформовано страхові резерви у розмірі 9536 тис. грн., у т.ч. резерв незароблених премій – 7629 тис. грн., резерв заявлених, але не виплачених збитків – 1907 тис. грн. Частка перестраховиків в технічних резервах складає 2484 тис. грн., в т.ч. в резерві незароблених премій складає 2479 тис. грн., в резерві заявлених, але не виплачених збитків – 5 тис. грн.

Товариством було здійснено перевірку сформованих страхових резервів на адекватність станом на 31.12.2018 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 2018 р., який складений 27.02.2019 р. актуарієм Борець В.А. (свідоцтво №01-032 від 15.05.2018р.) актуарій підтвердив адекватність страхових зобов'язань Товариства станом на 31.12.2018 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 2018 р. не застосовувались.

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

Станом на 31.12.2018 р. на Балансі Товариства облікована інвестиційна нерухомість (земельні ділянки) на суму 11 895 тис. грн, 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 на поточних та депозитних рахунках на суму 7041 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 Товариством у 2018 р не залучалися.

Суміщення провадження видів господарської діяльності

Товариство у 2018 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 2018 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 Інтернеті, 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 31.12.2018 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 та м. Київ, вул. Набережно-Хрещатицька, причал №4.

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.

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

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2018 р. становить 48 163,0 тис. грн., в т. ч.:

- Зареєстрований (статутний) капітал – 35 002 тис. грн.;
- Додатковий капітал – 5 тис. грн.;
- Нерозподілений прибуток – 13 156,0 тис. грн.

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

Згідно прийнятій обліковій політиці:

- інвестиційна нерухомість на суму 11895 тис.грн. 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 на суму 11792 тис.грн. 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».

- грошові кошти та їх еквіваленти на суму 7041 тис. грн. 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.

Прийняття ризиків у перестраховування в 2018 р. здійснювалося Товариством лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких він отримав ліцензію.

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 1907 тис. грн. Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, Товариство визначає за кожною нерегульованою 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 31.12.2018 р. дорівнює розміру суми резервів, сформованих відповідно до законодавства.

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	Приватне підприємство «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	05 вересня 2018 року
Тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень	2 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.

Приватне підприємство «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 ПП «АФ «ТИМЛАР-АУДИТ»

Гальчук Л.М.

03 квітня 2019 р.