

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національному банку України

Учасникам Загальних зборів та Дирекції
ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з додатковою відповідальністю «НІКО Страхування» (далі – Товариство), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31.12.2020 р., Звіту про сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за період, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV (далі – ЗУ № 996-XIV) щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

1. Товариством було взято в оренду приміщення відповідно до таких договорів:

- Договору оренди №ДЛ-I-01/01/13 від 01.01.2013 р.;
- Договору оренди № 02/10/2017 року.

Відповідно до умов договорів, ця оренда підпадає під застосування вимог МСФЗ 16 «Оренда» в частині визнання активу з права користування, зобов'язання з оренди та фінансові витрати.

Якби Товариство визнало цей договір відповідно до МСФЗ 16 «Оренда», то актив з права користування станом на 31.12.2020 р. збільшився б на **4 206 тис. грн.**, довгострокові зобов'язання збільшилися б на **4 144 тис. грн.** та поточні зобов'язання збільшилися б на **620 тис. грн.**

2. Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» станом на 31.12.2020 р. Товариством обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку прості іменні акції на загальну суму **11 172 тис. грн.**

Проте, у зв'язку з тим, що згідно з рішенням 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 31.12.2020 р.