

Україна
ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«АРАМА»
вул. Турівська, 32, оф.4
м. Київ
Тел./факс 428-71-29
e-mail lia@arama.in.ua



Ukraine
AUDIT FIRM
«ARAMA» LLC
Tyrivska Str., 32, of. 4
Kyiv
Tel./fax428-71-30
e-mail lia@arama.in.ua

Включена до «Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності»
до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 1921

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «НАДІЙНА»
станом на 31 грудня 2018 року**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Управлінському персоналу ПрАТ «СК «НАДІЙНА»

**Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Національній Комісії з цінних паперів та фондового ринку**

Розділ «Звіт щодо аудиту фінансової звітності»

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «НАДІЙНА», код за ЄДРПОУ 34350924, місцезнаходження: 04114 м. Київ, вул. Вишгородська, буд. 45-А/6, офіс 8 (надалі за текстом «Товариство»), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів за рік, звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, та приміток до річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р., та його фінансові результати, власний капітал та рух грошових коштів 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 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності .

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (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.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми планували наш аудит за результатами визначення суттєвості та оцінки ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки, які вважаються суттєвими, якщо вони окремо або в сукупності можуть вплинути на економічні рішення користувачів, які можуть бути прийняті на основі цієї фінансової звітності. На основі нашого професійного судження суттєвість на рівні Товариства для не відкоригованих викривлень становила 3% від активів Товариства на звітну дату, що становить **1011** тис. грн.

Чому ми вважаємо це питання ключовим для аудиту?	Що було зроблено в ході аудиту?
ТЕХНІЧНІ РЕЗЕРВИ СТРАХОВИКА	
<p>Оцінка зобов'язань за договорами страхування Технічні резерви, що зобов'язане формувати Товариство відповідно до законодавчо - регуляторних вимог включають: Резерв незароблених премій. Товариство розраховує резерв незароблених премій (UPR) методом 1/365 за всіма договорами страхування, що передбачено МСФЗ 4 «Страхові контракти», Законом України «Про страхування» та Методикою формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, від 17.12.2004р. № 3402 зі змінами та доповненнями. У звітності для національного регулятора Товариство відображає цей резерв без застосування коефіцієнта 0,8, що допускається національними законодавчо-нормативними актами. Визнання зобов'язань за договором зазвичай починається з дати підписання, але якщо зобов'язання за</p>	<p>Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне: -оцінку та тестування ключових контролів Товариства щодо процесів формування технічних резервів за договорами страхування; -тестування резервів на вибірковій основі шляхом порівняння розрахункової суми резерву конкретного випадку з відповідною документацією; -підготовку незалежного прогнозу балансів резервів для певних класів страхування; -визначення рівня обачності,</p>

контрактом починаються пізніше дати підписання, Товариство визнає свої зобов'язання з дати початку покриття ризиків за договором, що не суперечить вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Резерв незароблених премій, розрахований за вимогами Методикою формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, від 17.12.2004р. № 3402 зі змінами та доповненнями. Станом на 31.12.2018 р. склав 4851 тис. грн.

Резерв збитків за претензіями

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

За договорами страхування Товариство визнає страхові резерви, які включають розрахункову вартість врегулювання усіх претензій, що понесені, але не сплачені на звітну дату, незалежно від того були заявлені, чи ні – резерв збитків, що виникли, але не заявлені (IBNR). Ця сфера є суб'єктивною і складною у зв'язку із невизначеністю, притаманною оцінці претензій, які ще не були заявлені Компанії, майбутніх витрат на врегулювання претензій. Тобто ця сфера вимагає використання ряду припущень, які характеризуються значним ступенем невизначеності оцінки. Припущення визначаються Товариством методом Борнхуеттера-Фергюссона. Оцінка таких резервів за договорами страхування залежить від точності накопленої в Товариства інформації на підставі минулого досвіду та очікувань щодо майбутніх тенденцій. Незначні зміни в припущеннях, що використовуються для оцінки зобов'язань, а саме тих зобов'язань, які відносяться до суми і терміну майбутніх претензій, можуть мати суттєвий вплив на оцінку резервів за договорами страхування. Станом на 31.12.2018 р. IBNR сформовано у сумі 13 тис. грн.

Резерв збитків заявлених, але не виплачених (RBNS)

розраховується Товариством журнальним методом на підставі оцінки зобов'язань за кожним зверненням окремо. Збитки визнаються та резерв нараховується за першим зверненням страхувальника (застрахованої особи). Сума резерву визначається на підставі інформації, отриманої від страхувальника (застрахованої особи). Остаточний розмір збитку уточнюється за результатами експертизи або за іншими документами, що його посвідчують.

З огляду на політику Товариства щодо визнання збитків, Компанія, як правило, використовує найвищу оцінку збитку при формуванні резерву заявлених збитків (RBNS) за всіма видами страхування, з огляду на те, що не всі збитки підтверджені експертизою на звітну дату, а отже оцінка є більш пруденціальною. Станом на 31.12.2018 р. склав 85 тис. грн.

На кожну звітну дату Товариство здійснює тестування достатності сформованих технічних резервів для майбутніх страхових випадків за поточними договорами (LAT).

При проведенні тесту на достатність використовується краща оцінка, а отже враховуються всі коригування резервів, зроблені актуарієм. На основі цих резервів формується оцінка щодо рівня збитковості видів страхування, та оцінка майбутніх грошових потоків, за усіма чинними на звітну дату договорами. Тест проводиться на рівні агрегації за кожним видом страхування, так як кожен вид страхування в Товариства є портфелем однорідних ризиків з подібними характеристиками щодо ризику. Це означає, що навіть якщо сукупний результат тесту виявиться профіцитом, РНП (URR) все одно буде

використаного на звітну дату на підставі наступних оплачених претензій і порівняння його із звітними періодом;
-порівняння припущень з очікуваннями на підставі історичного досвіду Товариства, існуючими тенденціями і нашими власними знаннями страхового ринку.

Крім того, ми проаналізували оцінки ключових припущень та методології розрахунку резервів, що впливають на величину страхових зобов'язань.

Наша робота щодо тесту достатності страхових зобов'язань містить оцінку обґрунтованості прогнозних грошових потоків та критичний розгляд припущень, прийнятих в рамках Товариства з врахуванням даних галузевого досвіду.

Ми розглянули питання, чи є розкриття інформації Товариством щодо технічних резервів за договорами страхування, в тому числі ступінь оцінки чуттєвості до ключових припущень і аналіз історії збитків достатнім.

<p>визнаватись на рівні кожного виду страхування окремо. Резерв непередбаченого ризику формується (є додатнім) тільки тоді, коли резерву незаробленої премії недостатньо для забезпечення майбутніх грошових потоків за договорами страхування. В іншому випадку (якщо зазначених резервів цілком достатньо для виконання Страховиком своїх зобов'язань по сформованому страховому портфелю), Резерв непередбаченого ризику приймається рівним нулю.</p> <p>Станом на 31.12.2018 року результат проведеного LAT-тесту показав достатність сформованих резервів на звітну дату (Примітка 9).</p> <p>Оцінка технічних резервів за договорами страхування залежить від точності даних щодо обсягу, суми та структури поточних та історичних збитків, так як вони часто використовуються для формування очікувань щодо майбутніх збитків. Тобто, якщо дані, що використовуються для розрахунку страхових зобов'язань або для формування суджень щодо ключових припущень не є повними або точними, то це може мати суттєвий вплив на оцінку резервів за договорами страхування.</p> <p>В результаті усіх вищевказаних факторів технічні резерви за договорами страхування є ключовим питанням для аудиту Товариства.</p>	
<p>ОЦІНКА АКТИВІВ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ТА ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ ЗДІЙСНЕННЯ ІСТОТНИХ ОПЕРАЦІЙ З АКТИВАМИ, ОБСЯГИ КОЖНОГО З ЯКИХ ПЕРЕВИЩУЮТЬ 10% ВІД ЗАГАЛЬНОЇ ВЕЛИЧИНИ АКТИВІВ НА ОСТАННЮ ДАТУ</p>	
<p>Відповідно до вимог МСФЗ було проведено переоцінку фінансових інвестицій, що знаходяться на балансі Товариства (рядок 1035 «Інші фінансові інвестиції») до їх справедливої вартості. Зокрема, станом на 31.12.2018р. проведено уцінку фінансових інвестицій Товариства до їх справедливої вартості, яка склала 2100 тис. грн., що призвело до зміни обсягів та структури активів. Товариством були визнані збитки від зменшення корисності фінансових інвестицій на суму 8024 тис. грн. та результат знецінення був відображений у фінансовій звітності через прибутки та збитки.</p> <p>Обсяги операцій, описаних в цьому параграфі, перевищують 10% від загальної величини активів на останню дату.</p>	<p>У Примітках 7.5; 8.2 описані проведені Товариством операції з уцінки фінансових інвестицій (акцій). Нами були вивчені документи, щодо проведеної Товариством уцінки фінансових інвестицій (акцій). Фактично Товариством були враховані зауваження попереднього аудитора щодо визначення Товариством справедливої вартості довгострокових фінансових інвестицій.</p>

Інша інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «НАДІЙНА» станом на 31 грудня 2017 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, було проведено іншим аудитором, який у звіті від 16 квітня 2018 року висловив думку із застереженням. Підставою для надання думки із застереженням була незгода з оцінкою справедливої вартості довгострокових фінансових інвестицій.

Інша інформація

Річні звітні дані страховика

Інша інформація складається з річних звітних даних страховика станом на 31.12.2018 року, складена відповідно до вимог, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. №39 (Порядок №39) зі змінами, затвердженими Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.09.2018 року №1521. Річні звітні дані страховика ПрАТ «СК «НАДІЙНА» підтверджено іншим суб'єктом аудиторської діяльності ТОВ «АУДИТ КОНСАЛТИНГ ГРУП» (код 35316245, включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 4026), звіт з надання впевненості від 15.04.2019 р.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за річні звітні дані страховика. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо річних звітних даних страховика 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 річними звітними даними 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 річних звітних даних страховика, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Звіт з корпоративного управління

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація – фінансова та/або нефінансова інформація (крім фінансової звітності та звіту аудитора щодо неї), яка входить до складу річного звіту Товариства станом на 31.12.2018 року, складеного відповідно до вимог Закону України Про цінні папери та фондовий ринок № 3480-IV від 23.02.2006 (далі Закон № 3480-IV) та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) №2826 від 03.12.2013р. зі змінами від 04.12.2018р. №854 (Положення № 2826). До складу цієї інформації включено Звіт про корпоративне управління.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, 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 стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до звіту.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не висловлюємо свою думку щодо цієї іншої інформації, за виключенням виконання вимог, які накладаються Законом України Про цінні папери та фондовий ринок № 3480-IV, пункти 5-9 частини 3 пункту 3 статті 40¹.

Наше дослідження Звіту про корпоративне управління проводиться у відповідності до МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації». Це означає, що наше дослідження Звіту про корпоративне управління є відмінним та суттєво меншим за обсягом порівняно з аудитом, який проводиться у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ми вважаємо, що наше дослідження надало нам достатню основу для формування нашої думки.

На нашу думку, інформація, яка була включена до Звіту про корпоративне управління у відповідності до вимог пунктів 5- 9 частини 3 пункту 3 статті 40¹ Закону № 3480-IV та яка була включена до складу річного звіту Товариства станом на 31.12.2018 року, була підготовлена у відповідності до вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» пункти 5-9 частини 3 пункту 3 статті 40¹ , і надана інформація узгоджена з фінансовою звітністю Товариства

На нашу думку Звіт про корпоративне управління включає всю інформацію, про яку йде мова у пунктах 5-9 та 1-4 частини 3 пункту 3 статті 40¹. Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Інформація про узгодженість звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер

Наша думка про фінансову звітність не розповсюджується на звіт про управління. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітом про управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва неузгодженість між звітом про управління і фінансовою звітністю Товариства та чи цей звіт про управління виглядає таким, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність між звітом про управління і фінансовою звітністю та/або цей звіт про управління виглядає таким, що містить суттєве неправильне твердження, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Станом на дату цього звіту аудиторам не представлено Звіт про управління ПрАТ «СК «НАДІЙНА» за 2018 рік.

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

Управлінський персонал Товариства 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 Товариства 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні 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, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано

переважити його корисність для інтересів громадськості.

Розділ «Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів»

Відповідно до вимог, встановлених частиною третьою та частиною четвертою статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) до аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію.

Інформація про суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.4. «Припущення про безперервність діяльності у фінансовій звітності», яка зазначає, що фінансова звітність ПрАТ «СК «НАДІЙНА» підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудиторами не виявлено подій або умов, які вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, яким мали місце, та повторних призначень

Позачергові Загальні збори акціонерів ПрАТ «СК «НАДІЙНА», протокол №27 від 15.03.2019р.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень – перший рік першого призначення ТОВ «АФ «АРАМА» для обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства. Продовження повноважень та повторні призначення не мали місця.

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик недостатності сформованих на звітну дату резервів Товариства (страховика). Це питання описане в розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту.

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

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Товариства, нами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Товариства, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам.

Під час проведення аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Аудитори не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства

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

На основі проведеного аудиту ми склали цей звіт незалежного аудитора та додатковий звіт для Наглядової ради Товариства, яка виконує функції аудиторського комітету в Товаристві.

Будь-які неузгодженості вказаних звітів відсутні.

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

Ми підтверджуємо, що протягом минулого і поточного років не надавали ПрАТ «СК «НАДІЙНА» ніяких послуг, заборонених законодавством України, в тому числі заборонених частиною четвертою статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяному у виконанні завдання з аудиту. Ми не

надавали Товариству жодних інших послуг, включаючи неаудиторські послуги, окрім аудиту фінансової звітності.

Інформація про інші надані суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

Ми не надавали ПрАТ «СК «НАДІЙНА» або контрольованим Товариством суб'єктам господарювання ніяких послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Ми виконали аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та інших законодавчих та нормативних актів.

Ми не наводимо повторно інформацію щодо обсягу аудиту, оскільки вона наведена у інших розділах цього звіту.

Інша інформація, яка щонайменше має наводитись в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону 2258, наведена в інших параграфах цього звіту незалежного аудитора.

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, (надалі по тексту «Нацкомфінпослуг»), за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2018 рік, надаємо наступну інформацію

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, (надалі по тексту «Нацкомфінпослуг»), за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2018 рік, надаємо наступну інформацію

Інформація щодо формування (зміни) статутного капіталу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «НАДІЙНА»:

Формування Статутного капіталу проведено з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» та Закону України «Про акціонерні товариства». Сформований статутний капітал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «НАДІЙНА» на дату перевірки відповідає вимогам статей 2, 30 Закону України "Про страхування" та перевищує мінімальний розмір, встановлений Законом України «Про страхування» на час реєстрації Товариства.

Статутний капітал розміром 15 000 тис. грн. станом на 31.12.2018 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту, який зареєстрований належним чином.

У 2018 році змін в розмірі та структурі Статутного капіталу не відбувалося.

Для створення зареєстрованого статутного капіталу акціонерами не використовувались векселі, кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

Несплаченого або вилученого капіталу станом на 31.12.2018 року не має.

Формування статутного та власного капіталу здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.

Щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:

Розрахунок нормативів був проведений Товариством у відповідності з вимогами Положення «Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» (надалі по тексту « Положення»), затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 07 червня 2018 року № 850.

На 31.12.2018р Товариство виконує:

Норматив платоспроможності та достатності капіталу.

Нормативний обсяг активів розрахований з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу ПрАТ «СК «НАДІЙНА», станом на 31.12.2018 р., становить 24 159,0 тис. грн. Сума прийнятних активів, які відповідають вимогам до якості активів страховика, становить 24 399 тис. грн., а саме:

- грошові кошти на поточних рахунках – 10 095,9 тис. грн;
- банківські вклади (депозити) – 3 500,1 тис. грн;
- права вимоги до перестраховиків – 1 781,0 тис. грн;
- непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та/або перестраховання – 9 022,00 тис. грн.

Грошові кошти та банківські вклади розміщені з урахуванням ліквідності, прибутковості та мінімізації ризиковості операцій в рейтингових банках. Оцінка прийнятних активів здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ за справедливою вартістю.

Сума прийнятних активів, більше нормативного обсягу активів на 240 тис. грн. Норматив дотримано.

Норматив ризиковості операцій.

Станом на 31.12.2018 р. величина страхових резервів ПрАТ «СК «НАДІЙНА», що розраховуються відповідно до законодавства становить 4 948.6 тис. грн. Сума прийнятих активів, які відповідають вимогам диверсифікації становить 4 948.6 тис. грн. Норматив ризиковості операцій дотримано.

Норматив якості активів.

На 31.12.2018 р. норматив якості активів ПрАТ «СК «НАДІЙНА» перевищено на 12 895,7 тис. грн.

Умови забезпечення платоспроможності

Згідно ст.30 Закону України від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР «Про страхування» Товариство відповідно до обсягів страхової діяльності підтримує належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів).

Станом на 31.12.2018р. статутний капітал Товариства становить 15 000,0 тис. грн., що становить 473 тис. євро (за курсом НБУ на 31.12.2018р. – 31,714138 грн. за 1 євро). На звітну дату статутний капітал сплачено в повному обсязі.

Резервний капітал на 31.12.2018р. становить 872 тис. грн., у тому числі вільні резерви 0,00 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) 18 537 тис. грн.

Нормативний запас платоспроможності 16 771,1 тис. грн.

Перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить 1 765,9 тис. грн.

Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Страхові резерви Товариства сформовані відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3104 від 17.12.2004 «Про затвердження Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» (із змінами, внесеними згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України № 1638 від 18.09.2018р.).

Товариство формує наступні види резервів:

Резерв незароблених премій у розмірі 100% від загальної суми надходжень страхових платежів за методом «1/365»;

Резерв заявлених, але не виплачених збитків - визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі телефонного, електронного, письмового звернення з приводу події, яка має ознаки страхового випадку, залежно від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку. Розмір витрат на врегулювання, що враховується при формуванні резерву заявлених збитків, становить 3 відсотки;

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені – розрахунок здійснюється актуарним методом Борнхуеттера-Фергюсона. Розмір витрат на врегулювання, що враховується при формуванні резерву збитків, які виникли, але не заявлені, становить 3 відсотки.

Розмір прав вимоги до перестраховика визначається:

для резервів незароблених премій - тим самим методом, що і формування резервів незароблених премій.

для резерву заявлених, але не виплачених збитків - тим самим методом, що і формування резервів заявлених, але не виплачених збитків, при цьому формування здійснюється за кожною відомою вимогою страхувальників повністю відповідно до умов договору перестраховання, що може покривати такі збитки, та розміру резерву заявлених збитків.

для інших видів резервів – не формується.

Розмір сформованих на 31.12.2018р. страхових резервів та часток перестраховиків становить:

Резерв	Сформовано на звітну дату (тис. грн.)	Частка перестраховиків у резерві (тис. грн.)
незароблених премій	4851,1	1763,2
збитків, що виникли, але не заявлені	13,1	0,0
заявлених, але не виплачених збитків	84,4	17,3

Сформовані страхові резерви представлено такими категоріями активів, а саме:
грошовими коштами на поточних рахунках – 1484,6 тис. грн. (30 %, кошти розміщені в АТ «Укрсиббанк», ПАТ «Ощадбанк»);
банківськими вкладками (депозитами) 3 464 тис. грн. (70 % грошові кошти та банківські вклади розміщені в рейтингових банках АТ «Райффайзен банк Аваль», АТ "Банк Січ", АТ «Приватбанк», АТ «МІБ»);

Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «НАДІЙНА» не входить до жодної із фінансових груп.

Щодо структури інвестиційного портфелю

У складі довгострокових фінансових інвестицій обліковуються:

Назва	Код ЄДРПОУ	Кількість	Номінальна вартість грн.	Сума, грн.	Вартість пакету станом на 31.12.2017 грн.	Вартість пакету станом на 31.12.2018 грн.
ЗАТ "Укртрансбуд"	32382210	1 435 675	0,25	358 918,75	0,00	0,00
ПАТ "ТОРГОВИЙ ДІМ ВІАН"	38864814	60 000	1,00	60 000,00	1 200 000,00	0,00
ВАТ "Укртрансгазсервіс"	21577790	794 990	0,25	198747,50	0,00	0,00
ПАТ "Пересувна механізована колона №20"	01354148	610 000	0,25	152 500,00	0,00	0,00
ВАТ "Укрресурсзабезпечення"	32917048	74 950	0,25	18 737,50	0,00	0,00
ПАТ "Хімволокно Проект"	38389756	800 000	0,25	200 000,00	1 000 000,00	0,00
ВАТ "ВО" Нафтохімія"	33343722	18130	0,25	4 532,50	18 130,14	0,00
ВАТ "Металургспецкомплекс"	32852845	249 113	0,25	62 278,25	249 113,00	0,00
ВАТ "Євромеблі"	30177928	3803	0,25	950,75	7 150,00	0,00
ПАТ "Лізингова компанія "Приват-Агро"	36925749	400 000	0,25	100 000,00	500 000,00	0,00
ПАТ "Профінанс"	37249988	545	100	54 500,00	1 000 000,00	0,00
ПАТ "ЗНКІФ "СТАНДАРТ КЕПІТАЛ"	36927002	1 459	100	145 900,00	1 000 000,00	0,00
ПАТ "ЮРИДИЧНІ ПОСЛУГИ"	37499765	122 500	1,00	120 000,00	2 450 000,00	0,00
ПАТ «ФК «АВАНГАРД»	36019681	483 871	0,25	120 967,75	2 100 000,00	2 100 000,00
ЗНВПФ «АВК» ТОВ «КУА «ХОЛДІНГ ГРУП»	35141110	300	100	30 000,00	300 000,00	0,00
ЗНВПФ «ЛАЙФ САЙЕНС» ТОВ «КУА«ХОЛДІНГ ГРУП»	35141110	300	100	30 000	300 000,00	0,00
ВАТ «Машинобудувний завод»	31951308	10 020	0,25	0,00	0,00	0,00
ВАТ «Укрнафтогазовидобування»	32381018	410 000	0,25	0,0	0,00	0,00
Всього:					10 124 393,14	2 100 000,00

Щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

Протягом 2018 року ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «НАДІЙНА» не залучало фінансові активи від фізичних осіб.

Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання

фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) № 913, затверджених Постановою КМУ від 07 грудня 2016 р.

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

Товариство дотримується затверджених та зареєстрованих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг правил страхування. В договорах страхування вказується конкретний вид правил страхування, відповідно до яких укладено договір.

Товариством надаються фінансові послуги, а саме інші види страхування, крім страхування життя на підставі договору страхування, який відповідає вимогам Закону України «Про страхування».

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

Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті : <https://prestige-is.com.ua/ua> та забезпечує її актуальність.

Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

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 підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат

Приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступні 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 Ананьєвим Є.О., який має кваліфікаційний сертифікат АЕ №003741, виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України 03.07.2015.

Про внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до ЄДР юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством

Товариство має 3 відокремлені підрозділи. Вказана інформація розміщена в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та в Державному реєстрі фінансових установ.

Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

З метою забезпечення контролю за здійсненням фінансово-господарської діяльності, Протоколом наглядової ради Товариства №20 від 10.04.2014 року було затверджено Положення про організацію роботи Служби внутрішнього аудиту. Службою внутрішнього аудиту (контролю) Установи є посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) (далі – внутрішній аудитор).

Внутрішній аудитор призначається, підпорядковується та звітує Наглядовій раді Товариства.

Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2018 року пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

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

У Товаристві запроваджена облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг. Основні принципи організації обліку Товариства (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Положенням про облікову політику, яке затверджене Наказом №1

від 02.01.2018р. Протягом звітнього 2018 року Товариство дотримувалась принципу незмінності облікової політики.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2018 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах. Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі Товариства.

Щодо готівкових розрахунків

Товариство не застосовує готівкових розрахунків

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

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію), та дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017р. «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні».

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

На 31.12.2018 р. Статутний капітал компанії складав 15 000 000,00 грн. (п'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок). З моменту створення компанії з 19.07.2012 року Статутний капітал сформований і сплачений учасниками повністю.

Статутний капітал, поділений на 15 000 (п'ятнадцять тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1000 (одна тисяча) гривень кожна що підтверджено Свідоцтвом про реєстрацію випуску акцій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку реєстраційний №94/1/2012 від 07.06.2012р. Всі акції розміщені та сплачені виключно грошовими коштами у сумі 15 000 000 грн. Всі кошти зараховані на рахунок Товариства.

ІНФОРМАЦІЯ про учасників фінансової установи станом на 31.12.2018р.

Найменування юридичної особи чи П.І.Б. фізичної особи, яка є засновником чи учасником страховика	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, яка є засновником, учасником, акціонером страховика	Частка в статутному фондї, грн., у т.ч.	Частка в статутному фондї, %	Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного фонду страховика, грн.	Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного фонду страховика, %
Антоненко Анна Михайлівна 2886112821	МЕ №376333, виданий Дарницьким РУ ГУМВС України в м. Києві 19.02.2004р.	1 425 000,00	9,5	Не має	Не має
Боднар Ольга Павлівна 3161501789	НЮ №236180, виданий Гусятинським РВ УМВС України в Тернопільській області 20.11.2010р.	1 425 000,00	9,5	Не має	Не має
Власенко Юлія Володимирівна 3027314340	СМ №898746, виданий Таращанським РВ ГУМВС України в Київській області 13.11.2006р.	1 425 000,00	9,5	Не має	Не має
Жураховська Наталія Борисівна 2606304165	№275406, виданий Кіровським ВМ Кіровоградського МВ УМВС України в Кіровоградській області 28.12.2010р.	1 425 000,00	9,5	Не має	Не має
Загнойко Оксана	СН №078673,	750 000,00	5	Не має	Не має

Михайлівна 2734204462	виданий Дніпровським РУГУ МВС України в м. Києві 24.10.1995р.				
Згоба Ольга Мойсеївна 2274815801	СС №001036, виданий Івано- Франківським МУВС МВС в Івано- Франківській області 29.08.1995р.	1 425 000,00	9,5	Не має	Не має
Песиголовець Яніс Олександрович 2889009357	АЕ №031854, виданий Тернівським РВ Криворізького МУ УМВС України в Дніпропетровській області 23.01.1996р.	1 425 000,00	9,5	Не має	Не має
Сіпунова Світлана Сергіївна 2941512240	СН №433513, виданий Московським РУ ГУМВС України в м. Києві 04.03.1997р.	1 425 000,00	9,5	Не має	Не має
Синельниченко Юлія Павлівна 2915108342	СО №792175, виданий Подільським РУ ГУМВС України в м. Києві 29.01.2002р.	1 425 000,00	9,5	Не має	Не має
Фафруник Віталій Богданович 3011704056	МС №509843, виданий Гусятинським РВ УМВС України в Тернопільській області 24.02.1999р.	1 425 000,00	9,5	Не має	Не має
Шабаш Роман Іванович 2662311573	СН №433674, виданий Московським РУ ГУМВС в м. Києві 04.03.1997р.	1 425 000,00	9,5	Не має	Не має
Всього		15 000 000,00	100		

Щодо розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал в дооцінках, внески до додаткового капіталу)

Складова частина власного капіталу	Сума станом на 31.12.2018р. тис. грн.	Джерело формування	Сума тис. грн.
Статутний капітал	15 000		
Капітал у дооцінках	0	Дооцінка інвестиційної нерухомості Дооцінка фінансових інструментів	
Додатковий капітал	-	емісійний дохід вартість безкоштовно отриманих необоротних активів сума капіталу, який вкладено засновниками понад статутний капітал Інші	
Резервний капітал	872	Відрахування із нерозподіленого прибутку	Відповідно до розділу Статуту формування Резервного капіталу.
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2680	Результат господарської діяльності	2680

Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів

Товариством у примітках до річної фінансової звітності розкрита інформація щодо методів оцінки справедливої вартості відповідно до вимог МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості в пункті 5.1. «Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю».

Відповідність політики перестраховування встановленим законодавчим вимогам, в т.ч. прийняття страховиком 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 КМУ від 04.02.2004 р. № 124.

Товариством протягом 2018 року перестраховування здійснювалося відповідно встановлених законодавством вимог, в т.ч. прийняття ризиків у перестраховування лише з тих видів добровільного та обов'язкового страхування, на здійснення яких він отримав ліцензії. Укладання договорів з перестраховиками-нерезидентами у 2018 році не здійснювалось.

Здійснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування.

Протягом 2018 року Товариством обов'язкове страхування здійснювалося виключно за умови дотримання порядків і правил проведення обов'язкового страхування, визначених чинним законодавством.

Належного і повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків у Товаристві визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі телефонного, електронного, письмового звернення з приводу події, яка має ознаки страхового випадку, залежно від сум фактично зазначених або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку. Розмір витрат на врегулювання, що враховується при формуванні резерву заявлених збитків, становить 3 відсотки.

ПрАТ СК «НАДІЙНА» не має ліцензії та не здійснює страхування життя.

ПрАТ СК «НАДІЙНА» не має ліцензії та не здійснює обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

ПрАТ СК «НАДІЙНА» не має ліцензії та не здійснює обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «НАДІЙНА»

Повна назва	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «НАДІЙНА»		
Код за ЄДРПОУ	34350924		
Місцезнаходження	04114 м. Київ, вул. Вишгородська, буд. 45-А/6, офіс 8		
Дата державної реєстрації	11.05.2006р. Печерською районною в м. Києві державною адміністрацією		
Основні види діяльності згідно статутних документів	за КВЕД: 65.12 – інші види страхування, крім страхування життя		
Дата внесення змін до статуту	25.02.2015 р.		
Дані про ліцензії на здійснення страхової діяльності	Ліцензії серії АЕ №198650 від 26.03.2013 року, АЕ №284200 – 284204, 284211 - 284214 від 21.11.2013 року, та ліцензія №1799 від 18.05.2017 року а саме:		
№з\п	Вид страхування	Серія та № ліцензії	Термін дії ліцензії
<u>у формі обов'язкового:</u>			
1	Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АЕ №198650	безстроковий
<u>у формі добровільного:</u>			
2	страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АЕ №284200	безстроковий
3	страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]	АЕ №284201	безстроковий

4	страхування медичних витрат	АЕ №284202	безстроковий
5	Страхування від нещасних випадків	АЕ №284203	безстроковий
6	страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АЕ №284204	безстроковий
7	страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АЕ №284211	безстроковий
8	страхування фінансових ризиків	АЕ №284212	безстроковий
9	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АЕ №284213	безстроковий
10	страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]	АЕ №284214	Безстроковий
11	Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	б/н	Безстроковий
12	Добровільне страхування сільськогосподарської продукції	б/н	бестроковий

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму.

Повне найменування:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АРАМА»;

Код за ЄДРПОУ 25409247

ТОВ «АФ «АРАМА» включена до «Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності» за номером 1921 до розділів: «Суб'єкти аудиторської діяльності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Місцезнаходження:

вул. Турівська, 32, офіс 4, м. Київ, 04070.

Телефон: (044) 4287129; тел. (факс): (044) 4287130.

Дата і номер договору на надання аудиторських послуг:

Договір №21/03/19-А від 21.03.2019р.

Дата початку проведення аудиту: 21.03.2019р.

Дата закінчення проведення аудиту: 23.04.2019р.

Ключовим партнером завдання з аудиту,

результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Директор ТОВ «АФ «АРАМА»

_____ Антипенко Лідія Іванівна

сертифікат серія А № 000760 дата видачі 25.01.1996р. чинний до 25.01.2020р.

Адреса аудитора:

вул. Турівська, 32, офіс 4, м. Київ, 04070

Дата складання звіту: 23 квітня 2019 року.

Місце видачі: м. Київ.

4	страхування медичних витрат	АЕ №284202	безстроковий
5	Страхування від нещасних випадків	АЕ №284203	безстроковий
6	страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АЕ №284204	безстроковий
7	страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АЕ №284211	безстроковий
8	страхування фінансових ризиків	АЕ №284212	безстроковий
9	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АЕ №284213	безстроковий
10	страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]	АЕ №284214	Безстроковий
11	Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	б/н	Безстроковий
12	Добровільне страхування сільськогосподарської продукції	б/н	бестроковий

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму.

Повне найменування:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АРАМА»;

Код за ЄДРПОУ 25409247

ТОВ «АФ «АРАМА» включена до «Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності» за номером 1921 до розділів: «Суб'єкти аудиторської діяльності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Місцезнаходження:

вул. Турівська, 32, офіс 4, м. Київ, 04070.

Телефон: (044) 4287129; тел. (факс): (044) 4287130.

Дата і номер договору на надання аудиторських послуг:

Договір №21/03/19-А від 21.03.2019р.

Дата початку проведення аудиту: 21.03.2019р.

Дата закінчення проведення аудиту: 23.04.2019р.

Ключовим партнером завдання з аудиту,

результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є

Директор ТОВ «АФ «АРАМА»

сертифікат серія А № 000760 дата видачі 25.01.1996р. чинний до 25.01.2020р.

Антипенко Лідія Іванівна

Адреса аудитора:

вул. Турівська, 32, офіс 4, м. Київ, 04070

Дата складання звіту: 23 квітня 2019 року.

Місце видачі: м. Київ.

