

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»

Фінансова звітність

За рік, що закінчився 31 Грудня 2021 року

ТА ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	3
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ	8
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА 2021 РІК	10
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2021 РІК (за прямим методом)	12
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА 2021 РІК	14
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА 2020 РІК	14
ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	20
1. Організація і діяльність	20
2. Основа підготовки фінансової звітності	22
3. Використання оцінок і припущень	23
4. <i>Визнання та оцінка фінансових інструментів</i>	27
5. Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'ясненням	37
6. Страхові премії	40
7. Страхові виплати	40
8. Витрати на укладання страхових контрактів, що відображаються у складі собівартості	40
9. Адміністративні витрати	41
10. Витрати на збут	41
11. Фінансові, інвестиційні та інші операційні доходи	41
12. Фінансові, інвестиційні та інші операційні витрати	42
13. Податок на прибуток	42
14. Основні засоби	42
15. Інвестиційна нерухомість	44
16. Нематеріальні активи	45
17. Відстрочені аквізіційні витрати	45
18. Інвестиції	46
19. Страхова та інша дебіторська заборгованість	46
20. Грошові кошти та їх еквіваленти	47
21. Статутний капітал	47
22. Страхова та інша кредиторська заборгованість	47
23. Страхові резерви та частки перестраховиків у страхових резервах	47
24. Забезпечення	48
25. Умовні зобов'язання та операційні ризики	49
26. Операції між пов'язаними сторонами	49
27. Управління фінансовими ризиками	49
28. Управління капіталом	54
29. Справедлива вартість	54
30. Події після звітної дати	55

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам ТДВ «Ніко страхування»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТДВ «Ніко страхування» (далі – «Компанія»), що складається зі Звіту про фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2021 року, звіту про фінансові результати, Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2021 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» до складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1. Компанія не застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до договорів оренди приміщень та відповідно не відображає суму активів з права користування, зобов'язань з оренди та фінансових витрат, що вимагаються даним стандартом. Якби Компанія виконала б вимоги МСФЗ 16 «Оренда», то за нашою оцінкою сума активів з права користування станом на 01.01.2021 становила б 4 206 тис. грн., сума довгострокових зобов'язань з оренди становила б 4 144 тис грн, сума поточних зобов'язань з оренди становила б 620 тис. грн.
2. Компанія відображає у складі Довгострокових фінансових інвестицій акції, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в складі прибутку або збитку, на загальну суму 11 172 тис. грн. У зв'язку з тим, що згідно з рішенням НКЦПФР зупинено внесення змін до системи депозитарного обліку таких акцій, існують ознаки знецінення таких цінних паперів. Ми вважаємо, що справедлива вартість таких інвестицій є завищеною, однак у зв'язку з оцінним підходом до визначення справедливої вартості ми не змогли визначити суму коригування вартості таких довгострокових фінансових інвестицій станом на 31.12.2020 та 31.12.2021.
3. Компанія здійснює розрахунок резервів незароблених премій за договорами страхування із застосуванням методу «1/24», передбаченого Методикою формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя. Ми визначили окремі недоліки в порядку розрахунку такого резерву, що можуть мати суттєвий вплив на загальну суму резерву станом на 31.12.2020 та 31.12.2021. Алгоритм, що закладений в програмі в окремих випадках не відповідає описаним положенням облікової політики та згаданої Методики. Ми не мали можливості визначити загальний ефект впливу даного відхилення на суму страхових резервів Компанії станом на 31.12.2020 та 31 грудня 2021 року, а також на чистий прибуток за 2021 рік. В той же час перевірка адекватності сформованих резервів, що здійснена актуарієм, не визначила фактів недостатності резервів станом на 31.12.2020 та 31.12.2021.

Ми провели аудит відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» і 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 Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) і етичними вимогами, що стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні, а також виконали інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми й прийнятими для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російська війська вторглися в Україну та розпочали військові дії у багатьох регіонах. Компанія має високу ліквідність та достатні активи для покриття своїх зобов'язань, керівництво та власники Компанії не мають наміру призупиняти чи ліквідовувати діяльність Компанії в Україні. Однак на дату цієї фінансової звітності важко передбачити період часу та масштаби воєнної діяльності в Україні. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

Оцінка резерву збитків

Визнання резерву збитків було визначено нами як ключове питання аудиту, оскільки такі статті притаманні високий рівень суджень при її оцінці. Величина резерву ґрунтуються на найкращій оцінці очікуваних витрат на відшкодування збитків, понесених на звітну дату, незалежно від того чи були вони заявлені чи ні.

Ми проаналізували облікову політику Компанії щодо визнання резервів збитків, методологію та припущення, використаних при оцінці резерву збитків.

Ми розглянули актуарні припущення, що були використані як основа для розрахунку страхових резервів, розглянули тест адекватності страхових зобов'язань, оцінили рівень страхових виплат в порівнянні з сформованою сумою страхових зобов'язань та отримали аудиторські докази стосовно послідовності використання актуарних формул розрахунків, які з високим ступенем точності призводять до накопичення страхових резервів у сумах, що мають бути виплачені страхувальником у відповідності до умов страхових договорів у термін настання таких страхових виплат.

Ми проаналізували розкриття інформації щодо резервів збитків у фінансовій звітності. Інформація про страхові резерви, наведена в Примітці 23 «Страхові резерви та частки перестраховиків у страхових резервах».

Наши тестування не виявили суттєвої невідповідності.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., був проведений іншим аудитором, який 23 березня 2021 р. висловив думку із застереженням щодо цієї фінансової звітності. Застереження стосувалося розкриття інформації про активи з права користування та відповідних зобов'язань з оренди, вартості довгострокових фінансових інвестицій станом на 31.12.2020, вартості інвестиційної нерухомості станом на 01.01.2020.

Інша інформація

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за подання іншої інформації, що підготовлена станом на 31 грудня 2021 та за рік, що закінчився зазначененою датою. Така інформація складається із:

- Звітності страховика за 2021 рік, що складається згідно Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та 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 щодо іншої інформації, отриманої до дати цього звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Як описано вище у розділі «Основа для думки із застереженням», ми виявили факти незастосування Компанією при складанні фінансової звітності вимог МСФЗ 16 «Оренда», не змогли отримати прийнятні аудиторські докази щодо оцінки акцій, відображенних у складі Довгострокових фінансових інвестицій, та не погодились із застосованим Компанією розрахунком незароблених премій за договорами страхування. Відповідно є підстави вважати, що інша інформація може містити суттєве викривлення стосовно цих питань. Ми не виявили інших фактів щодо звітних даних страховика, які потрібно було б включити до звіту.

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 Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії 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.

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

Відповідальність аудитора за аudit фінансової звітності

Нашиими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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 аudit, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аudit відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аuditу. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аuditу, 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, доходимо висновку, 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 в фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Підприємство 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 подій, що лежать в основі 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, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо особам, що наділені 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 нашему звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашему звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТИВ

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

Основна інформація про аудитора та обставини виконання аудиторського завдання

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 цього аудиторського завдання.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Кроу Ерфольг Україна»
Ідентифікаційний код юридичної особи	36694398
Місцезнаходження	01015, м. Київ, вул. Редутна, 8
Інформація про включення до Реєстру	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4316
Вебсторінка	www.crowe.com/ua/croweaa

Призначення аудитора та загальна тривалість виконання повноважень аудитора

Рішення про призначення нас аудитором прийнято Загальними зборами учасників 15.11.2021.

Загальна тривалість виконання нами завдання з аудиту фінансової звітності Компанії без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить один рік.

Аудит проведений на підставі договору від 02.12.2021 № 2/12/21. Послуги надавалися в строки з 03.01.2022 до 22.11.2022.

Підтвердження і запевнення у зв'язку з виконанням завдання з аудиту

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

Ми не надавали Компанії послуги, заборонені законодавством.

Ми не надавали Компанії або контролюваним нею суб'єктам господарювання інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Кроу Ерфольг Україна» його власники, посадові особи ключовий партнер з аудиту та інші працівники є незалежними від Компанії, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Компанії в період, охоплений перевіrenoю фінансовою звітністю, та в період надання послуг з аудиту такої фінансової звітності.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Лисач Ольга Вікторівна (номер реєстрації в реєстрі аудиторів 102414).

Від імені ТОВ «Кроу Ерфольг Україна»

Керівник з аудиту

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100265

Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 102414

м. Київ, 23 листопада 2022 року



Воробієнко А.С.

Лисач О.В.



ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

Актив	Код рядка	Примітка	Станом на 31.12.21 р.	Станом на 01.01.21 р.
1	2	2а	3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	16	428	527
первісна вартість	1001	16	1 659	1 659
накопичена амортизація	1002	16	1 231	1 132
Незавершені капітальні інвестиції	1005		-	-
Основні засоби	1010	14	1 013	473
первісна вартість	1011	14	2 959	4 353
знос	1012	14	1 946	3 880
Інвестиційна нерухомість	1015	15	20 765	19 047
первісна вартість	1016		-	-
знос	1017		-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		-	-
інші фінансові інвестиції	1035	18	19 972	11 172
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040			
Відстрочені аквізіційні витрати	1060	17	3 553	3 249
Інші необоротні активи	1090			
Усього за розділом I	1095		45 731	34 468
II. Оборотні активи				
Запаси	1100		119	249
Виробничі запаси	1101		119	249
Незавершене виробництво	1102		-	-
Готова продукція	1103		-	-
Товари	1104		-	-
Поточні біологічні активи	1110		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	19	10	48
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130		-	-
з бюджетом	1135		-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136		-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	19	124	128
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	19	1 036	4 064
Поточні фінансові інвестиції	1160	18	12 606	5 134
Гроші та їх еквіваленти	1165	20	5 853	21 164
Готівка	1166	20	51	45
Рахунки в банках	1167	20	5 802	21 119
Витрати майбутніх періодів	1170		-	-
Інші оборотні активи	1190	19	14	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	23	6 360	5 021
резервах збитків	1182	23	574	657
резервах незароблених премій	1183	23	5 786	4 364
Усього за розділом II	1195		26 122	35 808
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття				
Баланс	1300		71 853	70 276

Генеральний директор
Головний бухгалтер
Затверджено до випуску та підписано 29 березня 2022 р.

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (продовження)

Пасив	Код рядка	Примітка	Станом на 31.12.21 р.	Станом на 01.01.21 р.
1	2		3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	21	35 002	35 002
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		-	-
Капітал у дооцінках	1405		-	-
Додатковий капітал	1410		5	5
Емісійний дохід	1411		-	-
Накопичені курсові різниці	1412		-	-
Резервний капітал	1415		-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		14 526	14 403
Неоплачений капітал	1425			
Вилучений капітал	1430			
Усього за розділом I	1495		49 533	49 410
II. Довгострокові зобов'язання				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		-	-
Довгострокові кредити банків	1510		-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515		-	-
Довгострокові забезпечення	1520		-	-
Страхові резерви	1530	23	17 917	16 722
Резерв збитків	1532	23	4 407	4 423
Резерв незароблених премій	1533	23	13 510	12 299
Цільове фінансування	1525		-	-
Усього за розділом II	1595		17 917	16 722
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600		-	-
Векселі видані	1605		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610		-	-
товари, роботи, послуги	1615	22	163	76
рахунками з бюджетом	1620	22	505	478
у тому числі з податку на прибуток	1621	22	451	431
рахунками зі страхування	1625	22	53	57
рахунками з оплати праці	1630	22	3	-
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	22	20	1 738
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		-	-
поточна кредиторська заборгованість за страховую діяльністю	1650	22	1 596	675
Поточні забезпечення	1660	0	590	594
Доходи майбутніх періодів	1665		-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	22	1 473	526
Усього за розділом III	1695		4 403	4 144
Баланс	1900		71 853	70 276

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 29 березня 2022 р.

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА 2021 РІК

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Назва статті	Код рядка	Примітка	За 2021 рік	За 2020 рік
1	2	2a	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		-	-
Чисті зароблені страхові премії	2001	6	39 946	34 528
Премії підписані, валова сума	2002	6	55 552	46 799
Премії передані в перестрахування, валова сума	2003	6	15 817	11 521
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2004	23	1 211	1 742
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2005	23	1 422	992
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	7, 8	24 276	16 305
Валовий:				
прибуток	2090		15 670	18 223
збиток	2095		-	-
Інші операційні доходи	2120		13 487	16 818
Дохід від зміни інших страхових резервів	2121		-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума				
зміна частки перестраховиків у інших страхових резервах				
Адміністративні витрати	2130	9	9 974	8 152
Витрати на збут	2150	10	16 548	15 464
Інші операційні витрати	2180		4 253	4 077
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181			
Фінансові результати від операційної діяльності:				
прибуток	2190		-	7 348
збиток	2195		1 618	-
Дохід від участі в капіталі	2200		-	-
Інші фінансові доходи	2220	11	3 382	1 574
Інші доходи	2240		-	-
Фінансові витрати	2250		-	-
Втрати від участі в капіталі	2255		-	-
Інші витрати	2270		-	6 177
Фінансові результати до оподаткування:				
прибуток	2290		1 764	2 745
збиток	2295		-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	(1 641)	(1 608)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-	-
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350		123	1 137
збиток	2355		-	-

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Назва статті	Код рядка	Примітка	За 2021 рік	За 2020 рік
1	2	2a	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		-	-
Інший сукупний дохід	2445		-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465		123	1 137

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	Примітка	За 2021 рік	За 2020 рік
1	2	2a	3	4
Матеріальні затрати	2500		1 081	941
Витрати на оплату праці	2505		4 661	4 104
Відрахування на соціальні заходи	2510		1 606	1 407
Амортизація	2515		434	479
Інші операційні витрати	2520		22 993	21 524
Разом	2550		30 775	28 455

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	Примітка	За 2021 рік	За 2020 рік
1	2	2a	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн	2610		-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн	2615		-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650		-	-

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 29 березня 2022 р.

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2021 РІК (за прямим методом)

Назва статті	Код рядка	Примітка	За 2021 рік	За 2020 рік			
			1	2	2а	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності							
Надходження від:							
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		379	-			
Повернення податків і зборів	3005		-	-			
у тому числі податку на додану вартість	3006		-	-			
Цільового фінансування	3010		397	666			
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		-	-			
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		-	-			
Надходження від повернення авансів	3020		-	-			
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		81	160			
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		-	-			
Надходження від операційної оренди	3040		-	-			
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		-	-			
Надходження від страхових премій	3050		52 716	45 644			
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		-	-			
Інші надходження	3095		4 738	2 292			
Витрачання на оплату:							
Товарів (робіт, послуг)	3100		(20 221)	(4 850)			
Праці	3105		(3 782)	(3 836)			
Відрахувань на соціальні заходи	3110		(1 682)	(1 421)			
Зобов'язань з податків і зборів	3115		(3 152)	(2 789)			
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116		(1 621)	(1 528)			
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117		(12)				
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118		(21)	(12)			
Витрачання на оплату авансів	3135		-	-			
Витрачання на оплату повернення авансів	3140		-	-			
Витрачання на оплату цільових внесків	3145		-	-			
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150		(31 814)	(36 573)			
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		-	-			
Інші витрачання	3190		(1 389)	(1 850)			
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195		(3 729)	(2 557)			

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2021 РІК (за прямим методом) (Продовження)

Назва статті	Код рядка	Примітка	За 2021 рік	За 2020 рік
1	2	2а	3	4
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200		-	12 000
необоротних активів	3205		815	-
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215		1 498	1 375
дивідендів	3220		-	-
Надходження від деривативів	3225		-	-
Надходження від погашення позик	3230		1 800	-
Надходження від викупуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		-	-
Інші надходження	3250		-	-
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255		(16 272)	-
необоротних активів	3260		(929)	(138)
Виплати за деривативами	3270		-	-
Витрачання на надання позик	3275		-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280		-	-
Інші платежі (вкладення на депозитні рахунки)	3290		(235)	(186)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		(13 323)	13 051
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300		-	-
Отримання позик	3305		1 800	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		-	-
Інші надходження	3340		-	350
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345		-	-
Погашення позик	3350		-	-
Сплату дивідендів	3355		-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360		-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365		-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370		-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375		-	-
Інші платежі	3390		-	(4 016)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		1 800	(3 666)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400		(15 252)	6 828
Залишок коштів на початок року	3405	20	21 164	14 141
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		(59)	195
Залишок коштів на кінець року	3415	20	5 853	21 164

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 29 березня 2022 р.

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА 2021 РІК

	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у доцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Записок на 31.12.2020 р.									
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Вправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований записок на 31.12.2020 р.	4095	35 002	-	6	-	14 403	-	-	49 410
Чистий прибуток (збиток) за звітний період									
Інший сукупний дохід за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	123
Доцінка (ущинка) необоротних активів	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Доцінка (ущинка) фінансових інструментів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Гактичні курсові різниці	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капітулу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
відповідно до законодавства									
Внески до капітулу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Випуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капітулі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капітулі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Гридання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	-	-	-	123
Записок на 31.12.2021 р.	4300	35 002	-	5	-	-	-	-	49 533

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 29 березня 2022 р.

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА 2020 РІК

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на 31.12.2019 р.	4000		35 002				13 266			48 273
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005									
Вимінення правилок	4010									
Інші зміни	4090									
Скоригований залишок на 31.12.2019 р.	4095		35 002			5		13 266		48 273
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100									1 137
Інший сукупний дохід за звітний період	4110									
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111									
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112									
Накопичені курсові різниці	4113									
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114									
Інший сукупний дохід	4116									
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200									
Відрахування до резервного капітулу	4210									
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215									
Внески до капітулу	4240									
Викуп акцій (часток)	4260									
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265									
Аннулювання викуплених акцій (часток)	4270									
Випущення частки в капітулі	4275									
Зменшення номінальної вартості акцій	4280									
Інші зміни в капітулі	4290									
Придбання (продажа) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291									
Разом змін у капіталі	4295							1 137		1 137
Залишок на 31.12.2020 р.	4300		35 002			5		14 403		49 410

Головний бухгалтер
 Затверджено до випуску та підписано 29 березня 2022 р.

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(*у тисячах гривень, якщо не зазначено інше*)

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

	Примітка	2021	2020
Виручка від страхових премій	6	55 553	46 799
Страхові премії передані перестраховикам	6	(15 817)	(11 521)
Зміна страхових резервів незароблених премій	23	(1 211)	(1 742)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	23	1 422	992
Чисті зароблені страхові премії		39 947	34 528
Фінансові доходи	11	3 382	1 574
Інші операційні доходи	11	5 559	3 644
Всього інші доходи		8 941	5 218
Страхові виплати	7	(23 385)	(15 686)
Доходи від відшкодування перестраховиками	7	4 028	4 825
Зміна резерву заявлених та не виплачених збитків	23	(67)	(1 777)
Витрати на врегулювання збитків	8	(891)	(619)
Чисті витрати на страхові виплати		(20 315)	(13 257)
Витрати на укладання страхових контрактів та інші витрати на збут	10	(16 548)	(15 464)
Адміністративні витрати	9	(9 974)	(8 152)
Інші операційні витрати	12	(287)	(128)
Всього інші витрати		(26 809)	(23 744)
Прибуток до оподаткування		1 764	2 745
Податок на прибуток	0	(1 641)	(1 608)
Прибуток за рік		123	1 137
Сукупний прибуток за рік		123	1 137

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 29 березня 2022 р.

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(y тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

	Примітка	Станом на 31 Грудня 2021	Станом на 31 Грудня 2020
Активи			
Необоротні активи			
Основні засоби	14	1 013	473
Нематеріальні активи	16	428	527
Відстрочені аквізиційні витрати	17	3 553	3 249
Інвестиційна нерухомість	18	20 765	19 047
Інші довгострокові інвестиції	18	19 972	11 172
Всього необоротні активи		45 731	34 468
Поточні активи			
Запаси		119	249
Страхова та інша дебіторська заборгованість	19	1 184	4 240
Поточні фінансові інвестиції	18	12 606	5 134
Активи за перестрахуванням	23	6 360	5 021
Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів	20	5 854	21 164
Всього поточні активи		26 123	35 808
Всього активів		71 854	70 276
Капітал та зобов'язання			
Капітал			
Статутний капітал	21	35 002	35 002
Інший вкладений капітал		5	5
Нерозподілений прибуток		14 526	14 403
Всього капітал		49 533	49 410
Зобов'язання			
Довгострокові зобов'язання			
Відстрочені податкові зобов'язання			
Всього довгострокові зобов'язання			
Поточні зобов'язання			
Забезпечення майбутніх витрат і платежів	0	590	594
Зобов'язання за страхову діяльністю	22	3 089	2 939
Резерв незароблених премій	23	13 510	12 299
Резерв збитків	23	4 407	4 423
Інші поточні зобов'язання	22	273	180
Зобов'язання з податку на прибуток		451	431
Всього поточні зобов'язання		22 320	20 866
Всього зобов'язання		22 320	20 866
Всього капітал та зобов'язань		71 853	70 276

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 29 березня 2022 р.

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТИВ (за прямим методом)

	Примітки	2021	2020
Операційна діяльність			
Надходження страхових премій		52 716	45 644
Надходження від оренди		379	-
Інші надходження		5 216	3 118
Витрати на страхові виплати та врегулювання страхових збитків		(31 814)	(36 573)
Витрати на товари, роботи, послуги		(20 221)	(4 850)
Витрати на оплату праці		(3 782)	(3 836)
Витрати на соціальні заходи		(1 682)	(1 421)
Витрати на податок на прибуток		(1 621)	(1 528)
Витрати на інші податки та збори		(1 531)	(1 261)
Інші витрати		(1 389)	(1 850)
Чистий рух грошові кошти від операційної діяльності		(3 729)	(2 557)
Інвестиційна діяльність			
Надходження від реалізації цінних паперів		-	12 000
Надходження відсотків по депозитах		1 498	1 375
Інші надходження		2 615	-
Витрачання на придбання основних засобів		(929)	(138)
Витрачання на депозитні вкладення строком більше 90 днів		(16 272)	-
Інші витрачання		(235)	(186)
Чистий рух грошові кошти від інвестиційної діяльності		(13 323)	13 051
Фінансова діяльність			
Отримання безповоротної фінансової допомоги		1 800	
Інші витрачання			(3 666)
Чистий рух грошові кошти від фінансової діяльності		1 800	(3 666)
Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(15 252)	6 828
Вплив від зміни валютних курсів		(59)	195
Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 1 Січня		21 164	14 141
Грошові кошти та їх еквіваленти та депозити станом на 31 Грудня		5 853	21 164

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 29 березня 2022 р.

ТДВ «NIKO СТРАХУВАННЯ»**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

	Статутний капітал	Інший вкладений капітал	Нерозпо- ділений прибуток	Всього
Сальдо на 01.01.2020	35 002	5	13 266	48 273
Прибуток за період	-	-	1 137	1 137
Сукупний прибуток за рік	-	-	1 137	1 137
Сальдо на 31.12.2020	35 002	5	14 403	49 410
Сальдо на 01.01.2021	35 002	5	14 403	49 410
Прибуток за період	-	-	123	123
Сукупний прибуток за рік	-	-	123	123
Сальдо на 31.12.2021	35 002	5	14 526	49 533

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 29 березня 2022 р.

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Організація і діяльність

1.1. Корпоративна інформація

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ» (надалі – Товариство) – Товариство з додатковою відповідальністю, яке було створене в 2005 році.

Основна діяльність Компанії полягає у наданні послуг з інших видів страхування та перестрахування. Компанія діє на підставі Ліцензій на здійснення страхової діяльності на фінансовому ринку, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг, в кількості 25 штук, строк дії яких необмежений.

№	Ліцензія від Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	№ розпорядження та його дата
1	Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного)	Серія АВ № 398444 від 17 липня 2008 року № 541-л
2	Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування фінансових ризиків	Серія АВ № 398445 від 17 липня 2008 року № 541-л
3	Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	Серія АВ № 398446 від 17 липня 2008 року № 541-л
4	Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	Серія АВ № 398451 від 17 липня 2008 року № 541-л
5	Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Серія АВ № 398455 від 17 липня 2008 року № 541-л
6	Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від нещасних випадків	Серія АВ № 398452 від 17 липня 2008 року № 541-л
7	Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного медичного страхування (безперевного страхування здоров'я)	Серія АВ № 398453 від 17 липня 2008 року № 541-л
8	Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби	Серія АВ № 398454 від 17 липня 2008 року № 541-л
9	Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	Серія АВ № 398456 від 17 липня 2008 року № 541-л
10	Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Серія АВ № 398448 від 17 липня 2008 року № 541-л
11	Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування залізничного транспорту	Серія АВ № 398458 від 17 липня 2008 року № 541-л
12	Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Серія АВ № 398449 від 17 липня 2008 року № 541-л
13	Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	Серія АВ № 398450 від 17 липня 2008 року № 541-л
14	Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	Серія АВ № 398447 від 17 липня 2008 року № 541-л
15	Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Серія АВ № 398457 від 17 липня 2008 року № 541-л
16	Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування медичних витрат	Серія АГ № 569999 від 18 квітня 2011 року № 1070-лр
17	Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування повітряного транспорту	Серія АВ № 429573 від 11 серпня 2008 року № 606-л
18	Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового авіаційне страхування цивільної авіації	Серія АВ № 594083 від 12 вересня 2011 року № 2788-лр
19	Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	Серія АВ № 429727 від 02 вересня 2008 року № 664 - л

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

№	Ліцензія від Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	№ розпорядження та його дата
20	Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового особисте страхування працівників відомої та місцевої пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	Серія АВ № 483162 від 08 вересня 2009 року № 429-лр
21	Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	Серія АВ № 483163 від 08 вересня 2009 року № 429-лр
22	Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування відповідальності власників собак за шкоду, яка може бути заподіяна третім особам	Серія АВ № 483164 від 08 вересня 2009 року № 429-лр
23	Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яка може бути заподіяна пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може привести до аварій екологічного і санітарно-епідеміологічного характеру	Серія АВ № 483165 від 08 вересня 2009 року № 429-лр
24	Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	Серія АВ № 429726 від 02 вересня 2008 року № 664-лр
25	Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	Серія АВ № 594082 від 12 вересня 2011 року № 2788-лр

На 31 грудня 2021 р. в Товаристві працювали 35 штатних працівників та 201 страхових агентів (132 юридичних і 69 фізичних осіб). На 31 грудня 2020 р. в Компанії працювали 43 штатних працівників та 63 страхових агентів (29 юридичних і 34 фізичних осіб).

Юридична адреса Компанії – Україна, 01103, м. Київ, вул. М. Бойчука, 37 прим.2

Товариство не має дочірніх підприємств, філій, представництв та будь-яких інших відокремлених підрозділів.

На 31 грудня 2021 р. і 2020 р. учасниками Товариства були:

Країна ведення операційної діяльності	Вид операційної діяльності	Доля володіння (%)	
		31 грудня 2021	31 грудня 2020
ТОВ "КУА "КОВІН КАПІТАЛ"	Україна	Інвестиційна діяльність	24,55%
Ніколайчук Іван Іванович	Україна	-	31,0%
Ніколайчук Крістіна Іванівна	Україна	-	20,0%
Ніколайчук Станіслав Іванович	Україна	-	24,45%

Кінцевим бенефіціаром Компанії є: Ніколайчук Іван Іванович.

1.2. Українське бізнес-середовище

Діяльність товариства здійснюється в Україні. Отже, Товариство працює на економічних та фінансових ринках України, які демонструють характеристики ринку, що розвивається. . Їй зокрема притаманні певні структурні диспропорції, низький рівень ліквідності ринків капіталу, порівняно висока інфляція. Політична та економічна ситуація в Україні за останні роки зазнала значної турбулентності. Правова, податкова та нормативно-правова база продовжують розвиватися, можуть бути предметом різних інтерпретацій та їм властиві часті зміни, що разом з іншими правовими та фіiscalними перешкодами сприяють проблемам, з якими стикаються суб'єкти, що працюють в Україні.

Навесні 2014 року в окремих районах Луганської та Донецької областей України розпочався збройний конфлікт. Як наслідок, частина Донецької та Луганської областей залишилася під контролем самопроголошених республік, і українська влада наразі

не може повністю виконувати українське законодавство на цій території. Крім того, у березні 2014 року низка подій у Криму призвела до анексії Республіки Крим Російською Федерацією, яка не була визнана Україною та багатьма іншими країнами.

21 лютого 2022 року Російська Федерація офіційно визнала дві українські сепаратистські області – Луганську та Донецьку та дозволила використання збройних сил на цих територіях.

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ За рік що закінчився 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

24 лютого 2022 року російські війська вторглися в Україну та розпочали воєнні дії у багатьох регіонах. Війна, що триває, призвела до людських жертв, значного переміщення населення, пошкодження інфраструктури, введення Національним банком України певних адміністративних обмежень на операції з конвертації валюти та платежів за кордоном та загального суттєвого порушення господарської діяльності в Україні. Це може мати згубний вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох підприємств продовжувати свою діяльність у звичайному режимі.

Товариство продовжує свою операційну діяльність. Крім того, керівництво Товариства вважає, що її основні активи є високоліквідними та не є знеціненими на дату цієї фінансової звітності. Крім того, Товариство має достатній капітал і керівництво та власники товариства не мають наміру призупиняти чи ліквідовувати діяльність Товариства в Україні.

Водночас, на дату цієї фінансової звітності важко передбачити період часу та масштаби воєнної діяльності в Україні. Продовження війни приведе до продовження чинних адміністративних обмежень з боку Національного банку України, таких як заборона на будь-які платежі іноземним контрагентам Товариства, а також додаткові адміністративні обмеження можуть бути запроваджені українською владою. Крім того, продовження воєнної діяльності може привести до дефіциту людських ресурсів, необхідних для ведення щоденної операційної діяльності Товариства.

Також, для підтримки бізнесу прийнято рішення НБУ щодо страховиків, а саме не застосовуватимуться заходи впливу за порушення обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика.

Товариство є фінансовою установою, що працює на ринку фінансових послуг, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

На момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, негативний вплив на економіку України і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах. Керівництво уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

У 2022 році Товариство спрямовуватиме свої зусилля на збереження існуючої клієнтської бази, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

Хоча керівництво вважає, що вживає відповідних заходів для підтримки стабільності бізнесу Товариства в нинішніх обставинах, продовження воєнної діяльності в Україні може негативно вплинути на результати та фінансове становище Товариства таким чином, що наразі неможливо визначити, включаючи її здатність продовжувати, як безперервне підприємство

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі безперервної діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Товариство не мало змоги продовжувати свою діяльність як безперервну діяльність.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва впливу ділового середовища в Україні на діяльність та фінансовий стан Товариства.

2. Основа підготовки фінансової звітності

Дана окрема фінансова звітність підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ») в редакції, затверджений Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (Рада з МСБО).

Ця фінансова звітність складена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів згідно МСБЗ 9 «Фінансові інструменти» та страхових зобов'язань, що оцінюються у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 «Страхові контракти» (МСФЗ 4).

Ця окрема фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень («тис. грн.»), а всі суми округлені до цілих тисяч.

Ця політика послідовно застосовувалась до всіх поданих періодів, якщо не зазначено інше.

Безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що Товариство буде функціонувати невизначеністю довго в майбутньому, це припущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Після дати цієї окремої фінансової звітності, 24 лютого 2022 року, Російська Федерація розпочала повномасштабне воєнне вторгнення в Україну. Вплив воєнних дій на компанію визначено таким:

Вартість активів. Станом на дату випуску цієї окремої фінансової звітності не відбулось знецінення активів, які перешкоджали б продовженню безперервної діяльності Компанії.

Вплив на клієнтів і виручуку. Клієнтська база та сума виручки Компанії зменшилась приблизно на 30% на дату випуску цієї фінансової звітності

Питання ліквідності. Станом на дату цієї фінансової звітності Компанія підтримує стабільну ліквідність.

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Хоча діяльність Компанії на дату випуску даної звітності зазнала негативного впливу, вважається що він не є всеохопним та не впливає на безперервність діяльності. Водночас майбутній хід воєнного вторгнення, його тривалість та короткостроковий і довгостроковий вплив на Компанію, її персонал, операції, ліквідність та активи є факторами суттєвої невизначеності.

Продовження воєнних дій також може привести до значного погіршення економічного середовища, зниження ліквідності на фінансових ринках, обмежень з боку Національного банку України та інших адміністративних обмежень, що можуть бути запроваджені українською владою. Вплив цих подій на вартість активів та подальшу операційну діяльність Компанії на дату випуску цієї фінансової звітності визначити неможливо.

Компанія не планує ліквідуватись або припинити діяльність і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням викладених вище факторів, керівництво дійшло висновку, що, попри описані вище поточні обставини та вплив, Компанія здатна продовжувати безперервну діяльність і застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки цієї фінансової звітності є обґрунтованим. Відповідно, дана звітність не містить коригувань на випадок того, що підприємство не зможе дотримуватися принципу безперервності діяльності. Однак саме фактор непередбачуваності подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка може поставити під сумнів здатність Компанії продовжувати свою безперервну діяльність, і, отже, Компанія може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу економічних умов на операції та фінансовий стан Товариства.

3. Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва вироблення оціночних значень і припущень, які впливають на суми доходів, витрат, активів, зобов'язань у звітності і на розкриття інформації про непередбачені зобов'язання в кінці звітного періоду. Однак, у зв'язку з невизначеністю даних оціночних значень, фактичні результати, відображені в майбутніх періодах можуть відрізнятися від таких оцінок.

Дана окрема фінансова звітність включає в себе оціночні значення керівництва щодо вартості активів, зобов'язань, доходів, витрат. Ці оціночні значення в основному включають:

3.1. Справедлива вартість земельних ділянок

Земельні ділянки Компанії відображаються за справедливою вартістю та вимагають регулярної переоцінки. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконують незалежні оцінювачі. Основою оцінки є порівняльний метод. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів, що використовуються при застосуванні методу порівняння продажів.

Справедлива вартість являє собою вартість, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на припущенні, що операція з продажу активу або передачі зобов'язань має місце або в основному ринку для активу або зобов'язання, або за відсутності основного ринку, в найбільш вигідному ринку для активу або зобов'язання. Основний або найбільш вигідний ринок повинен бути доступний для Компанії.

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється за допомогою припущення, що учасники ринку будуть використовувати при визначенні вартості активу або зобов'язання, якщо припустити, що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах.

Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує здатність учасника ринку генерувати економічні вигоди, використовуючи актив як найкраще і найбільш ефективно, або продаючи його іншому учаснику ринку, який буде використовувати актив як найкраще і найбільш ефективно.

Компанія використовує різні методи оцінки, необхідні в даних обставинах, для яких достатньо даних, щоб визначити справедливу вартість з максимальним використанням відповідних ринкових даних і зведенням до мінімуму використання неочевидних даних.

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких вимірюється або розкрита у фінансовій звітності, належать до категорії в ієрархії справедливої вартості, описаної нижче, починаючи з вихідних даних найнижчого рівня, що має важливе значення для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1: Ціни котирувань (без коригувань) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань.
- Рівень 2: Методи оцінки, для яких вихідні дані найнижчого рівня, що мають важливе значення для оцінки справедливої вартості, є прямо або опосередковано очевидними.
- Рівень 3: Методи оцінки, для яких вихідні дані найнижчого рівня, що мають важливе значення для оцінки справедливої вартості, є прямо або опосередковано неочевидними.

ТДВ «NIKO СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Для активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на регулярній основі, Компанія визначає, чи відбулися переходи між рівнями в ієрархії категоризації наприкінці кожного звітного періоду.

Додаткова інформація про допущення, зроблені при вимірюванні справедливої вартості, включається в наступних примітках: Примітка 14 Основні засоби

3.2. Резерви під знецінення фінансових активів

На дату первінного визнання та на кожну звітну дату Компанія оцінює всі боргові фінансові активи, крім тих, що віднесені до категорії фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку/збитку з урахуванням знецінення за моделлю очікуваних кредитних збитків.

Суттєві судження керівництва враховують критерії етапів знецінення, коефіцієнтів знецінення для фінансових активів, а саме депозитів в банках, страхової дебіторської заборгованості та іншої фінансової дебіторської заборгованості, рівня очікування неотримуваних контрактних грошових потоків у порівнянні з первісно очікуваними та строки отримання очікуваних грошових потоків.

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності депозитів, грошей та еквівалентів, визначаючи ймовірність їх відшкодування на основі детального аналізу банків. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги та історію співробітництва з ним.

Компанія оцінила очікувані кредитні збитки за весь період дії фінансових інструментів, застосувавши спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків для торгової дебіторської заборгованості, який використовує очікуваний збиток за весь час.

Компанія вважає фінансовий актив знеціненим, коли:

- малоймовірно, що позичальник сплатить свої кредитні зобов'язання перед Компанією в повному обсязі, не звертаючись до таких дій, як реалізація забезпечення (якщо така є); або
- фінансовий актив прострочений на строк більше 90 днів.

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3.3. Строк оренди з метою використання при визнанні активів за МСФЗ 16

Визначення строку оренди вимагає від керівництва Компанії застосування значного судження. Станом на 31 грудня 2020 року Компанією укладаються договори оренди строком на 12 місяців. За умовами договорів і орендодавець і орендатор мають право припинити дію оренди. Право продовження оренди також може бути реалізоване тільки за взаємною згодою сторін. Договори не передбачають санкцій за дострокове припинення. Коли орендар і орендодавець мають право припинити договір без дозволу іншої сторони не заплативши більш ніж незначний штраф, така оренда більше не є забезпеченою правовою санкцією. Оцінюючи, чи є штраф незначним, Компанія розглядає також інші види економічних штрафів, а саме умови договорів у порівнянні з ринковими ставками; значні вдосконалення базового активу, які могли б давати значні економічні вигоди орендарю; витрати, пов'язані з припиненням оренди; важливість базового активу для діяльності орендаря. Як результат, Компанія оцінила штраф за припинення як незначний та вважає договори оренди не захищеними правовою санкцією. У зв'язку з чим всі договори оренди розглядаються як короткострокові. За такими договорами оренди Компанія застосовує звільнення від визнання активів з права користування та зобов'язань з оренди.

3.4. Знецінення нефінансових активів

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Якщо такі ознаки мають місце, або якщо потрібне проведення щорічної перевірки активу на знецінення Компанія проводить оцінку суми очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу – це найбільша з наступних величин: справедлива вартість активу, за вирахуванням витрат на продаж, і вартість при використанні активу. Вартість при використанні активу визначається для окремого активу, за винятком випадків, коли актив не генерує притоки грошових коштів, які, в основному, незалежні від притоку що генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його вартість при використанні, актив вважається знеціненим і списується до вартості при використанні. При оцінці вартості при використанні майбутні грошові потоки дисконтується за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризиків, властивих активу. При визначенні справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж застосовується відповідна модель оцінки. Ці розрахунки підтверджуються оціочними коефіцієнтами, або іншими доступними показниками справедливої вартості.

Збитки від знецінення триваючої діяльності визнаються у прибутку або збитку в складі тих категорій витрат, які відповідають функції знеціненого активу, за виключенням раніше переоцінених основних засобів, де переоцінка була визнана у складі іншого сукупного доходу. У цьому випадку збиток від знецінення також визнається в іншому сукупному доході на суму раніше проведеної переоцінки.

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від знецінення активу більше не існують або зменшилися. Якщо така ознака є, то Компанія розраховує відшкодовану вартість активу. Раніше визнані збитки від знецінення відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення відшкодованої вартості активу, з часу останнього визнання збитку від знецінення. Відновлення обмежене таким чином, що балансова вартість активу не перевищує його очікуваної вартості відшкодування, а також не може перевищувати балансову вартість, за вирахуванням амортизації, за якою даний актив призначався б у випадку, якщо в попередні роки не був би визнаний збиток від знецінення. Таке відновлення вартості визнається у звіті про сукупний дохід, за винятком випадків, коли актив обліковується по переоціненій вартості. У останньому випадку відновлення вартості обліковується як приріст вартості від переоцінки.

Компанія не має активів, які вимагають щорічного тесту на знецінення, незалежно від ознак знецінення.

3.5. Представлення фінансової звітності

Компанія повинна представити свій Звіт про фінансовий стан, Звіт про сукупний дохід, Звіт про власний капітал та Звіт про рух грошових коштів в форматі, встановленому Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 №73.

Такий підхід не відповідає загальноприйнятому за МСФЗ підходу представлення звітів для фінансових установ.

Компанія додатково до форм звітності, що вимагаються регулятором, представила звіти у форматі, який вважає більш відповідним згідно вимог МСФЗ до фінансових компаній.

4. Суттєві положення облікової політики

4.1. Основні засоби

Основні засоби обліковуються за моделлю собівартості згідно МСБО 16 «Основні засоби», яка полягає в наступному:

Після первісного визнання об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, визнаних згідно МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

ТДВ «NIKO СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Амортизацію основних засобів обчислюють прямолінійним методом. Середні періоди амортизації, які відображають прогнозні строки корисної експлуатації активів, наступні:

Техніка та обладнання	5 років
Меблі та офісне обладнання	4 років

Ліквідаційна вартість, строк корисного використання та метод амортизації розглядається в кінці кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, здійснених в минулих періодах відображається як зміни облікових оцінок.

Капіталізовані витрати включають в себе основні витрати на модернізацію та заміну частин активів, які подовжують термін їх корисного використання або поліпшують здатність приносити дохід. Вартість ремонту та технічного обслуговування об'єктів основних засобів, які не відповідають вищевказаним критеріям капіталізації, відображається у складі окремого звіту про сукупний дохід за період, у якому вони були понесені.

Прибуток або збиток, що виникає від вибуття активу визначається як різниця між надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу та визнається в окремому звіті про сукупний дохід.

Незавершене будівництво включає в себе витрати, безпосередньо пов'язані з будівництвом основних засобів, в тому числі розподіл змінних накладних витрат, пов'язаних з будівництвом. Незавершене будівництво не підлягає амортизації. Ці активи амортизуються з моменту, коли вони використовуються у господарській діяльності, на тій же основі, на якій амортизуються інші активи.

Прибуток або збиток, що виникає від вибуття активу визначається як різниця між надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу та визнається в окремому звіті про сукупний дохід.

4.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає в фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи, придбані окрім оцінюються по первісній вартістю. Вартість нематеріальних активів, придбаних в результаті об'єдання бізнесу, є їхньою справедливою вартістю на дату придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Амортизація вартості ліцензій на здійснення страхової діяльності не нараховується у зв'язку з безстроковим терміном використання.

4.3 Відстрочені аквізиційні витрати

Аквізиційні витрати - обсяг витрат страховика, які в основному включають витрати на винагороди страховому агенту, страховому (перестраховому) брокеру та іншим особам, у тому числі страховикам за надані послуги з метою укладання договорів;

Відстрочені аквізиційні витрати - обсяг аквізиційних витрат, пов'язаних з укладанням договорів, що мали місце протягом поточного та/або попередніх розрахункових періодів, але надходження сум страхових платежів, за якими належать до доходів наступних розрахункових періодів та визнаються у витратах одночасно з визнанням відповідної заробленої страхової премії протягом строку дії договору.

Розраховується загальна сума відстрочених аквізиційних витрат окрім по кожному договору страхування як добуток частки аквізиційних витрат у страхових преміях на суму сформованого резерву незароблених премій по даному договору страхування.

4.4. Знецінення нефінансових активів

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Коли існує ознака того, що актив може бути знецінений, очікувана вартість відшкодування оцінюється і, при знеціненні, актив негайно списується до суми його очікуваної вартості відшкодування, яка визначається як найбільша з двох: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж чи цінність від використання.

Справедлива вартість за вирахуванням витрат є вартістю, яка отримується від продажу активу при здійсненні угоди між добре обізнаними, зацікавленими сторонами, за вирахуванням будь-яких прямих додаткових витрат на продаж активу. Цінність від використання являє собою поточну вартість очікуваних майбутніх грошових потоків від використання активу та його вибуття в кінці строку корисного використання.

При оцінці цінності від використання, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризики, властиві активу. Для активу, який не генерує вхідні потоки грошових коштів, які в великий мірі є незалежними від потоків, які генеруються іншими активами, вартість відшкодування визначається для одиниці, генеруючої гроші, до якої належить актив.

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4.5. Запаси

Запаси враховуються по найменшій із двох величин: собівартості або по чистій вартості реалізації. Запаси обліковуються по однорідним групам: паливо, запасні частини, канцелярські та інші офісні матеріали.

Списання з балансу запасів та будь-яких інших товарів здійснюється за методом ФІФО.

4.6. Фінансові інструменти - первісне визнання і подальша оцінка

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів: фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки через прибутки або збитки, та дебіторська заборгованість.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати від операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів. Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання представляє собою ціну операції (справедливу вартість наданої або отриманої компенсації).

Дебіторська заборгованість - це фінансовий актив, який являє собою контактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання із фіксованими або які можна визначити платежами, для яких не існує активного ринку. Під час первісного визнання Товариством дебіторську заборгованість слід оцінювати за їхньою справедливою вартістю (за ціною операції).

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових активів проводиться на кожну звітну дату.

На кожну наступну після визнання дату балансу всі цінні папери, що придбані Товариством в торговий портфель, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

За справедливу вартість цінного паперу після визнання береться вартість, що визначена за найнижчим біржовим курсом на звітну дату. У разі відсутності котирувань на звітну дату справедлива вартість цінного паперу вираховується за його найближчим до звітної дати біржовим курсом.

Після первинного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю (сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашеної основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотку).

Припинення визнання

Припинення визнання фінансового активу або частини фінансового активу, відбувається тоді, коли втрачається контроль над правами за контрактом (коли зазначені права реалізуються, припиняється їх дія або організація відмовляється від своїх прав або передає їх третьій стороні). При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю і отриманою компенсацією включається у Звіт про прибутки й збитки.

Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

Фінансові зобов'язання класифікуються при первісному визнанні відповідно, як фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити та позики, кредиторська заборгованість або похідні інструменти, класифіковані на розсуд Компанії як інструменти хеджування при ефективному хеджуванні.

Всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, за вирахуванням (у разі кредитів, позик і кредиторської заборгованості) витрат на операцію, що безпосередньо відносяться до них.

Фінансові зобов'язання Компанії включають торгову та іншу кредиторську заборгованість, векселі, кредити та інші позики, включаючи банківські овердрафти.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначеню і критеріям визнання зобов'язань.

ТДВ «NIKO СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації у такий спосіб:

Компанія здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

- фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.
- фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі.
- зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової.

Зобов'язання Товариство класифікує на довгострокові та поточні в залежності від строків погашення.

Товариство оцінює вплив ефекту вартості грошових коштів у часі на статті короткострокової дебіторської заборгованості, як несуттєвий, тому враховує її за номінальною вартістю.

Взаємозалік фінансових інструментів

Фінансові активи і фінансові зобов'язання підлягають взаємозаліку (згортанню), а нетто-сума поданню в звіті про фінансовий стан, коли існує юридично захищене право на взаємозалік визнаних сум і коли є намір провести розрахунок на нетто-основі, реалізуючи активи і одночасно з цим погасити зобов'язання.

Очікувані кредитні збитки

На кожну звітну дату Товариство оцінює та визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю.

За інвестиціями в інструменти капіталу збиток від зменшення корисності не визнається.

Компанія визначає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента, за винятком інших фінансових інструментів, за якими з моменту первісного визнання не відбулося значного збільшення кредитного ризику. По таким інструментам сума визнаного резерву буде дорівнювати очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців.

Очікувані кредитні збитки за торговою дебіторською заборгованістю завжди оцінюються сумою, що дорівнює сумі ECL/OKZ за весь строк дії інструмента.

Очікувані кредитні збитки за 12 місяців – це частина очікуваних кредитних збитків внаслідок подій дефолту за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати. Фінансові інструменти, по яких визнаються очікувані кредитні збитки за 12 місяців, іменуються «Фінансовими інструментами 1-го рівня».

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих випадків дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента.

OKZ дисконтуються за ефективною ставкою відсотка за даним фінансовим активом.

При визначенні того, чи дійсно кредитний ризик за фінансовим інструментом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, та при оцінюванні OKZ, Компанія бере до уваги обґрунтовану та підтверджену інформацію, яка є актуальну та була отримана без невіправданих затрат або зусиль. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію, а також результати аналізу, що ґрунтуються на попередньому досвіді Компанії та експертній оцінці кредитної якості, включаючи прогнозну інформацію.

Компанія припускає, що значне зростання кредитного ризику за фінансовим активом відбулося, якщо кількість днів простроченої заборгованості за фінансовим активом перевищує 30 днів.

Фінансовий актив відноситься Компанією до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, якщо:

- маломовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Компанією будуть погашені в повному обсязі без застосування Компанією таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності); або
- кількість днів простроченої заборгованості за фінансовим активом перевищує 90 днів.

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку кредитних збитків, зважених за ступенем ймовірності настання дефолту. Вони оцінюються таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Компанії відповідно до договору, і грошовими потоками, які Компанія очікує отримати);
- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків.

Кредитно-знецінені фінансові активи

На кожну звітну дату Компанія проводить оцінку фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю, і боргових фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансовий актив є «кредитно-знецінений», коли відбувається одна або кілька подій, що чинять негативний вплив на оцінені майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом.

Свідченням кредитного знецінення фінансового активу є, зокрема, такі спостережні дані:

- значні фінансові труднощі у позичальника чи емітента;
- порушення умов договору, таке як дефолт чи прострочення платежу;
- реструктуризація Компанією заборгованості чи авансового платежу на умовах, які Компанія не розглядала б за інших обставин;
- виникнення ймовірності банкрутства чи іншої фінансової реорганізації позичальника; чи
- зникнення активного ринку для цінного паперу в результаті фінансових труднощів.

Під час оцінки на предмет кредитного знецінення інвестиції у державні облігації (інші фінансові активи, поточні фінансові активи), боржником за якими є держава, Компанія розглядає такі фактори:

- Ринкова оцінка кредитоспроможності, відображенна у прибутковості облігацій.
- Оцінки кредитоспроможності, проведені рейтинговими агентствами.
- Спроможність країни отримати доступ на ринки капіталу для випуску нового боргу.
- Вірогідність реструктуризації боргу, внаслідок якої утримувачі понесуть збитки в результаті добровільного чи вимушеної прощення боргу.
- Наявність механізмів надання міжнародної підтримки, що дозволяють забезпечити такій країні необхідну підтримку у ролі «кредитора в останній інстанції», а також висловлений у публічних заявах намір державних органів і відомств використовувати ці механізми. Це включає оцінку ефективності дій зазначених механізмів і існування спроможності виконання необхідних критеріїв незалежно від політичного наміру.

Під час оцінки на предмет кредитного знецінення депозитів в банках (поточні фінансові активи), Компанія розглядає такі фактори:

- Значні фінансові труднощі банка;
- Порушення умов договору, такі як дефолт або прострочка платежу більш, ніж на 30 днів;
- Поява вірогідності банкрутства або іншої фінансової реорганізації банку.

Подання резерву під очікувані кредитні збитки у звіті про фінансовий стан

Резерви під очікувані кредитні збитки представлені у звіті про фінансовий стан таким чином:

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю: як зменшення валової балансової вартості цих активів;
- боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід: резерв під збитки не визнається у звіті про фінансовий стан, оскільки балансова вартість цих активів є їх справедливою вартістю. Однак величина розрахункового резерву під збитки розкривається і визнається у складі резерву змін справедливої вартості.

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Значне збільшення кредитного ризику

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Компанія розглядає обґрунтовану і підтверджувану інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Компанії, і прогнозній інформації.

Компанія в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для експозицій, що зазнають кредитного ризику, у таких випадках:

- позичальник має прострочення платежів більш, ніж на декілька днів перед банками та урядом, та прострочення погашення платежів за будь-яким суттєвим кредитним зобов'язанням перед Компанією становить більше 30 днів, але менше 90 днів;
- для банків значне збільшення кредитного ризику відбувається, якщо рейтинг позичальників зменшився на 3 пункти;
- вплив внутрішньої інформації та інформації про позичальника із зовнішніх джерел;

Компанія здійснює перевірку ефективності критеріїв, використовуваних для виявлення значного збільшення кредитного ризику шляхом регулярних перевірок аби переконатися, що:

- через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як за експозицією, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;
- критерій не збігається з моментом часу, коли оплата за активом прострочена більш ніж на 30 днів;
- середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається розумним;
- ризикові позиції не переходят безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених.

Списання

Заборгованість і боргові цінні папери списуються (частково або повністю), якщо Компанія не може обґрунтовано очікувати відшкодування фінансового активу в цілому або його частини. Як правило, це той випадок, коли Компанія визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки у обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Ця оцінка проводиться на рівні окремого активу.

На фінансові активи, що списуються, все ж може бути звернене стягнення для виконання процедур Компанії щодо відшкодування сум заборгованості.

4.7 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти - це активи, які вільно конвертуються і які підлягають незначному ризику змін у вартості. Грошові кошти включають готівку в касі, залишки на поточних та депозитних рахунках в банківських установах на вимогу та високоліквідні інвестиції з початковим строком погашення до 90 днів з дати придбання із несуттєвим ризиком змін справедливої вартості.

4.8. Операції страхування

Облік страхової діяльності здійснюється Товариством згідно МСФЗ 4 «Страхові контракти» та вимог державного регулятора страхової діяльності Національної комісії, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг.

Товариство надає послуги добровільного та обов'язкового страхування з видів страхування інших, ніж страхування життя, у відповідності до Ліцензій.

Фінансові ризики (риск ліквідності, зміни процентної ставки, валютний, ринковий ризик, втрати майна та ін.) оптимізуються. До фінансового ризику відноситься технічний ризик страховика, який визначається як ймовірність того, що розмір виплат буде більшим за суму зібраних страхових премій, яких буде недостатньо для покриття витрат страхової організації.

У Товариства відсутній валютний та процентний ризик, оскільки усі укладені договори страхування за результатами тестування визнані страховими контрактами з відсутніми вбудованими депозитними компонентами та похідними інструментами, та відсутня залежність від процентних ставок та курсів валют, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін.

Здійснюються управління страховим ризиком. Всі договори, за якими страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищувала 10 % суми сплаченого Статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, були перестраховані.

Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингової політики, принципів ціноутворення, створення резервів та перестрахування. Особлива увага приділяється забезпеченням того, щоб сегмент клієнтів, який

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни.

Страхові контракти

Премії

Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування являє собою премії, визнані на валовій основі відповідно до умов договорів. Зароблена частка отриманих премій визнається у складі доходу. Зароблені премії визнаються від дати переходу ризику, протягом періоду покриття збитків, з урахуванням характеру ризиків, передбачених договорами. Премії за укладеними договорами вихідного перестрахування визнаються як витрати з урахуванням характеру отриманих послуг з перестрахування.

Дострокове припинення дії страхових полісів

Дія страхових полісів може бути достроково припинена Компанією, якщо існують об'єктивні ознаки того, що страхувальник не бажає або не може продовжувати сплачувати страхові премії. Таким чином, дострокове припинення дії страхових полісів стосується переважно тих полісів, умовами яких передбачена сплата страхових премій на основі графіку платежів. Валова сума страхових премій відображається за вирахуванням повернених премій достроково припинених полісів страхування.

Резерв незароблених премій

Розмір резерву незароблених премій, який розраховується методом «1/24», на будь-яку дату за групою договорів визначається як надходження сум страхових платежів з відповідних видів страхування та коефіцієнтів для його обчислення.

Для розрахунку резерву незароблених премій методом «1/24» договори групуються за:

- за видами страхування;
- за датами початку строку страхового покриття, які припадають на однакові місяці;
- за строками страхового покриття (у місяцях).

Резерв незароблених премій розраховується за кожною групою договорів як добуток загальної суми надходжень страхових платежів за договорами на коефіцієнти для розрахунку цього резерву.

Збитки

Розрахунок резерву заявлених, але не врегульованих збитків здійснюється окремо за кожним діючим на звітну дату договором.

При формуванні розміру страхових резервів Товариство керується вимогами державного регулятора та вимогам МСФЗ в частині, яка не протирічить вимогам державного регулятора.

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Вбудовані похідні інструменти

Деякі похідні інструменти, вбудовані у договори страхування, розглядаються як окремі похідні інструменти, коли їх економічні характеристики та ризики не мають тісного зв'язку з основним договором і основний договір не відображається за справедливою вартістю через прибутки та збитки. Ці вбудовані похідні інструменти оцінюються за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визнаються у прибутках і збитках.

Страхова компанія окремо не визначає вбудовані похідні інструменти, які відповідають визначеню договору страхування або вбудовані опціони на дослідкове припинення договорів страхування з виплатою фіксованої суми (або суми, що базується на основі фіксованої суми та процентної ставки). Всі інші вбудовані похідні інструменти виділяються і обліковуються за справедливою вартістю, якщо вони не тісно пов'язані з базовим договором страхування і відповідають визначеню похідних інструментів.

Компанія не мала контрактів з вбудованими похідними інструментами протягом 2021 року

Контракти з перестрахування

Компанія укладає договори перестрахування в ході звичайної діяльності з метою обмеження потенційного чистого збитку шляхом часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестрахування не звільняють Компанію від її прямих зобов'язань перед страховальниками.

Премії, відступлені перестраховикам, та суми відшкодувань, отриманих від перестраховиків, представлені у прибутку або збитку та у Звіті про фінансовий стан на валовій основі.

Активи перестрахування включають залишки заборгованості перестраховиків за відступленими зобов'язаннями зі страхування. Суми, що будуть відшкодовані перестраховиками, оцінюються у спосіб, що узгоджується з оцінкою резерву збитків, пов'язаного з полісом, що був перестрахований.

Премії за договорами вхідного перестрахування визнаються як дохід та обліковуються так, наче перестрахування є прямим страхуванням, з урахуванням класифікації продуктів з перестрахування.

Активи перестрахування оцінюються на предмет існування ознак зменшення корисності на кожну дату звіту про фінансовий стан. Такі активи вважаються знеціненими, якщо існують об'єктивні ознаки, в результаті події, що мала місце після їх первісного визнання, що Компанія може не отримати всі суми належні до сплати, і якщо існує можливість достовірно оцінити вплив такої події на суми, які Компанія зможе отримати від перестраховика. Тільки права за контрактами, що призводять до передачі суттєвої частини страхового ризику, обліковуються як активи з перестрахування. Права за контрактами, що не передбачають передачі суттєвого страхового ризику, обліковуються як фінансові інструменти.

Дебіторська і кредиторська заборгованість, пов'язані з договорами страхування

Дебіторська та кредиторська заборгованості відображаються у періоді коли такі платежі належать до сплаті. Вони включають в себе суми, належні від агентів, брокерів та власників договорів страхування та належні до сплати таким контрагентам.

Якщо існують об'єктивні докази того, що дебіторська заборгованість за страхову діяльністю є знеціненою, Страхова компанія зменшує балансову вартість такої заборгованості, і відповідно визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Страхова компанія збирає об'єктивні докази того, що страховий дебіторський заборгованості є знеціненою, використовуючи той же процес, прийнятий для кредитів та дебіторської заборгованості. Збиток від знецінення розраховується за тим же способом, що використовуються для цих фінансових активів.

Кредитний ризик залежить, головним чином, від індивідуальних характеристик кожного клієнта. Демографічні характеристики клієнтської бази Компанії, включаючи ризик дефолту у галузі чи дефолту країни, в якій здійснює свою діяльність клієнт, спрямлюють менший вплив на кредитний ризик.

Управлінський персонал затвердив кредитну політику, згідно з якою кожна окрема страхована компанія, з якою планується укладти договір вхідного чи виходного перестрахування, підлягає індивідуальному аналізу на предмет платоспроможності перед тим, як з нею буде укладений договір перестрахування. Такий аналіз охоплює огляд зовнішніх рейтингів, інформації зі страхових пулів, репутації на ринку та іншої опублікованої інформації.

При здійсненні моніторингу кредитного ризику, пов'язаного з утримувачами полісів, клієнти поділяються на групи за типами страхування в розрізі їх кредитних рейтингів та платіжної поведінки. Більшість страхових полісів, виданих Компанією, є дійсними тільки за умови внесення страхових премій власником поліса із дотриманням графіку платежів.

Для крупних клієнтів управлінський персонал затвердив кредитну політику, згідно з якою ці клієнти проходять індивідуальну оцінку платоспроможності, за результатами якої їм надаються певні конкретні умови відстрочки сплати страхових премій.

Товариство здійснює переведення частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Безнадійно визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідність її погашення.

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

До дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги відноситься поточна дебіторська заборгованість страхувальників за договорами відного перестрахування.

До іншої поточної дебіторської заборгованості відноситься заборгованість по договору поворотної фінансової допомоги, по договорам за цінні папери, заборгованість банківських установ, заборгованість частки перестраховика у страхових виплатах.

Дебіторська заборгованість за регресними позовами

Дебіторська заборгованість з відшкодувань за регресними позовами включає суми, отримані від сторін, які спричинили страхові випадки, якщо це передбачено умовами договору страхування для даного виду страхування. При добровільному страхуванні це відбувається тоді, коли сторона, що спричинила страховий випадок, несе відповідальність за цивільним судочинством, а при обов'язковому страхуванні цивільно-правової відповідальності власників автотранспортних засобів – у випадках, передбачених законодавством. Після врегулювання збитку Компанія оцінює доцільність стягнення збитків зі сторони, що спричинила страховий випадок, враховуючи можливий результат розгляду справи та співвідношення витрат і вигод у зв'язку з ним. Якщо боржник не визнає збиток або не відповідає на вимогу про його відшкодування, приймається рішення або подати позовну вимогу до суду, або відмовитися від права вимоги про відшкодування.

Дебіторська заборгованість з відшкодувань за регресними позовами визнається при придбанні та на звітну дату як дебіторська заборгованість у звіті про фінансовий стан і як зменшення понесених збитків у звіті про сукупний дохід. Сума дебіторської заборгованості з відшкодувань за регресними позовами розраховується, виходячи з ймовірності її відшкодування, історичного досвіду роботи Компанії з аналогічними справами та природи страхового класу.

Перевірка адекватності зобов'язань

Станом на кінець кожного звітного періоду здійснюється перевірка адекватності зобов'язань для забезпечення адекватності зобов'язань за договорами.

Обов'язковою є перевірка адекватності страхових зобов'язань щодо таких сформованих резервів:

резерв незароблених премій;

резерв заявлених, але не виплачених збитків.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат.

Страховик за видом страхування повинен перевіряти достатність резервів збитків (резерву заявлених, але не виплачених збитків) на попередні звітні дати (run-off test)

Перевірка достатності резервів збитків (run-off test) здійснюється щодо резервів збитків, сформованих на звітні дати останніх 8 кварталів, що передують звітному періоду.

Методика перевірки достатності резервів збитків на попередню звітну дату (run-off test) передбачає порівняння сформованого резерву збитків на цю дату із сумаю здійснених після цієї дати страхових виплат за страховими випадками, що сталися до попередньої звітної дати, та сформованих резервів збитків за такими страховими випадками на звітну дату.

При цьому окремо також визначається достатність тієї частини сформованого резерву збитків, що є оцінкою витрат на врегулювання.

Якщо розмір резерву збитків, сформованого на попередню звітну дату, є меншим від суми здійснених після цієї дати страхових виплат за страховими випадками, що сталися до попередньої звітної дати, та сформованих резервів збитків за такими страховими випадками на звітну дату, це свідчить, що резерви збитків у такому попередньому періоді було сформовано у недостатньому розмірі (дефіцит резервів).

Відповідно до МСФЗ, у випадку, якщо оцінка майбутніх витрат перевищує сформовані резерви незароблених премій, необхідне сформування додаткового ризику, що не минув (ДРРНМ) та відображення його у фінансовій звітності.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізіційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Станом на 31.12.2021 року Товариство оцінило адекватність визнаних ним страхових резервів, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами.

Станом на 31.12.2021 р. Товариством був сформований РНП, шляхом обчислення за методом 1/24, згідно вимог ЗУ «Про страхування» та вимогам державного регулятора страхової діяльності Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, які викладені в Розпорядженні № 3104 від 17.12.2004 р. «Правила формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя».

ТДВ «NIKO СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У зв'язку з тим, що розмір РНП, сформованого та відображеного Товариством у фінансовій звітності станом на 31.12.2021 р. є більшим за розрахункове значення, визначене для здійснення перевірки адекватності страхових зобов'язань, Товариство вважає, що тест на адекватність пройдено.

4.9. Договори оренди

Компанія оцінює чи є договір орендою, або чи містить він оренду, на початку дії договору. Договір є орендним або містить оренду, якщо він передає право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Компанія як орендар

Компанія застосовує єдиний підхід до визнання та оцінки для всіх видів оренди, крім короткострокової оренди та оренди малоцінних активів. Компанія визнає орендне зобов'язання для здійснення лізингових платежів та активи з права користування, що представляють собою право користування базовими активами.

Актив з права користування

Компанія визнає актив з права користування на дату початку оренди (тобто дату, коли базовий актив буде доступний для використання). Актив з права користування, оцінюється за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності та коригується на ефект переоцінки зобов'язань з оренди. Собівартість активу з права користування складається з суми первісної оцінки орендного зобов'язання, будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди, первісні прямі витрати, понесені орендарем. Визнані активи з права користування об'єктом амортизуються на прямолінійній основі протягом меншого з очікуваних строків: корисного використання або строку оренди.

Орендне зобов'язання

На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, складаються з наступних платежів за право використання базового активу протягом строку оренди, які не були сплачені на дату початку оренди:

- фіксовані платежі (за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню);
- змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди, сум, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання можливості придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Змінні орендні платежі, які не залежать від індексу чи ставки, визнаються у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то орендар застосовує ставку додаткових запозичень орендаря.

Після дати початку оренди, сума орендного зобов'язання збільшується на суму нарахованих відсотків та зменшується за рахунок здійснення лізингових платежів. А також, орендар переоцінює балансову вартість орендного зобов'язання з метою відображення будь-якої переоцінки або модифікації оренди, або з метою відображення переглянутих по суті фіксованих орендних платежів.

Короткострокова оренда та оренда малоцінних активів

Компанія застосовує виключення практичного характеру від визнання щодо своєї короткострокової оренди (тобто оренди терміном до 12 місяців включно). Компанія також застосовує дане виключення щодо оренди малоцінних активів. Орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Компанія як орендодавець

Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив. Доходи від оренди, обліковуються прямолінійно на умовах оренди та включаються до доходів Компанії у звіті про прибутки та збитки через його операційний характер. Орендодавець додає первісні прямі витрати, понесені при укладанні договору про операційну оренду, до балансової вартості базового активу та визнає їх, як витрати протягом строку оренди на такій самій основі, як дохід від оренди. Умовні орендні платежі визнаються доходом у тому періоді, в якому вони були отримані.

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4.10. Поточний податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються та відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Податок на прибуток обчислюється виходячи з бухгалтерського фінансового результату (прибутку чи збитку). В Податковому обліку податок на прибуток обчислюється враховуючи різниці, передбачені ПКУ.

Страхові компанії оподатковуються на загальній системі оподаткування за ставкою 18%, а також податком на доходи від надходжень страхових премій за ставкою 3%. Тобто, страхові премії за договорами страхування фактично оподатковуються двічі: за ставкою 3% від валового надходження та за ставкою 18% у складі зароблених страхових премій

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Витрати з поточного податку на прибуток базуються на оподатковуваному прибутку за рік.

Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку на прибуток за поточний період оцінюються в сумі, передбаченій до відшкодування податковими органами або до сплати податковим органам компаніями, що не сплачують єдиний сільськогосподарський податок. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку даної суми, - це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату в країнах, в яких Компанія здійснює свою діяльність і отримує оподатковуваний дохід.

4.11. Відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок на прибуток нараховується методом балансових зобов'язань за усіма тимчасовими різницями за звітну дату між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового обліку і вартістю, що враховується у податковому обліку.

Відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, в якій існує ймовірність, що вони зможуть бути використані у створенні майбутнього оподаткованого прибутку завдяки якому вони зможуть бути використані на основі прогнозу з майбутніх операційних результатів діяльності.

Відстрочені податкові активи аналізуються на кожну звітну дату і зменшуються, якщо реалізація відповідної податкової вигоди більше не є вірогідною.

В ході визначення суми поточного та відстроченого податку Компанія враховує вплив невизначеності податкових позицій, а також вірогідність виникнення необхідності у сплаті додаткових податків, штрафів і пені за прострочені платежі. Компанія вважає, що нараховані нею податкові зобов'язання є адекватними за всі податкові роки, відкриті для перевірок, ґрунтуючись на аналізі численних факторів, включаючи тлумачення податкового законодавства та попередній досвід. Цей аналіз ґрутується на оцінках і припущеннях і може передбачати формування певних суджень щодо майбутніх подій. Може з'явитися нова інформація у зв'язку з якою Компанія буде вимушена змінити свою точку зору щодо адекватності існуючих податкових зобов'язань; такі зміни податкових зобов'язань вплинуть на витрати з податку на прибуток за період, в якому відбулися зміни.

4.12. Умовні активи та зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності. Такі зобов'язання розкриваються у примітках до фінансової звітності, крім випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які забезпечують економічні вигоди, є незначною.

Умовні активи не відображаються у фінансовій звітності, але розкриваються у примітках у тій мірі, в якій існує ймовірність, що економічні вигоди надійдуть до Компанії.

4.13. Операції з пов'язаними сторонами

Згідно МСФЗ 24, до пов'язаних сторін Товариства належать:

- юридичні особи, які мають можливість одноосібно контролювати діяльність Товариства або суттєво впливати на прийняття нею фінансових та оперативних рішень, а так само ті, щодо яких Товариство має такі можливості;
- фізичні особи або члени сім'ї фізичної особи, які здійснюють одноосібно контроль за діяльністю Товариства, а також посадові особи, які мають повноваження на планування, керівництво та контроль за діяльністю структурних підрозділів Товариства і члени родин вище зазначених осіб.

При розгляді будь-якого зв'язку, який може бути визначений як операція між пов'язаними сторонами, необхідно брати до уваги зміст операції, а не тільки її юридичну форму.

До пов'язаних сторін відносимо вищий управлінський персонал компанії.

Операції з іншими пов'язаними сторонами в звітному періоді не здійснювались.

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився **31 грудня 2021 року**
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4.14. Операції в іноземній валюті

Господарчі операції, що проводяться в валютах, що відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземній валюті. При первинному визнанні операції в іноземній валюті відображаються в функціональній валюті по курсу Національного банку України (НБУ), що діє на дату здійснення операції або оцінки, якщо статті підлягають переоцінці.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що обліковуються в іноземній валюті, перераховуються та відображаються в Звіті про фінансовий стан по курму НБУ на дату складання звітності. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції.

Курсові різниці (доходи або збитки), що виникають при операціях погашення або переоцінки монетарних активів чи зобов'язань відображаються підсумковим загалом у Звіті про прибутки та збитки (про сукупний дохід) того періоду, у якому вони виникли як чистий результат від операцій в іноземній валюті.

Відповідні обмінні курси, представлені нижче:

	Станом на 31 грудня 2021	Станом на 31 грудня 2020	Середній за рік, що закінчився 31 грудня 2021	Середній за рік, що закінчився 31 грудня 2020
USD/UAH	27.28	28.27	27.29	26.96
EUR/UAH	30.92	34.74	32.30	30.79

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

5. Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'ясненням

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснені. Компанія вперше застосувала деякі стандарти і поправки, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати. Компанія не застосувала досрочно стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

В цілому облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2021 року або після цієї дати. Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які Компанія вперше застосувала з 1 січня 2021 року.

Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 і МСФЗ 16 - Реформа процентної ставки - Етап 2

Поправки надають тимчасові звільнення, які застосовуються для усунення наслідків для фінансової звітності у випадках, коли міжбанківська ставка пропозиції (IBOR) замінюється альтернативною практично безризиковою процентною ставкою.

Поправки стосуються наступного:

- зміни передбачених договором грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів з урахуванням змін, необхідних реформою, а замість цього потрібно оновити ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну базової процентної ставки;
- облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування тільки тому, що вона вносить зміни, необхідні реформою, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування;
- розкриття інформації - компанія повинна буде розкрити інформацію про нові ризики, що виникають в результаті реформи, і про те, як вона керує переходом на альтернативні базові ставки.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ 16 – «Поступки з оренді, пов'язані з пандемією Covid-19, чинні після 30 червня 2021 року»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ 16 «Оренда» – «Поступки з оренді, пов'язані з пандемією Covid-19». Ця поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ 16 щодо обліку модифікацій договорів оренді у разі поступок з оренді, які виникають як прямий наслідок пандемії Covid-19. Як спрощення практичного характеру орендар може ухвалити рішення не аналізувати, чи є поступка з оренді, надана орендодавцем у зв'язку з пандемією Covid-19, модифікацією договору оренді. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-яку зміну орендних платежів, зумовлену поступкою з оренді, пов'язаною з пандемією Covid-19, аналогічно тому, як ця зміна відображалася в обліку згідно з МСФЗ 16, якби вона не була модифікацією договору оренді. Передбачалося, що ця поправка буде застосовуватися до 30 червня 2021 р., але у зв'язку з впливом пандемії Covid-19 31 березня 2021 року Рада з МСФЗ вирішила продовжити термін застосування спрощень практичного характеру до 30 червня 2022 року. Нова поправка застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 квітня 2021 року або після цієї дати, при цьому допускається досрочкове застосування. Ця поправка має застосовуватися в обов'язковому порядку тими суб'єктами підприємницької діяльності, які вирішили застосувати попередню поправку, пов'язану з поступками з оренді, пов'язаними з COVID-19.

Застосування цієї поправки не мало впливу на фінансову звітність Компанії.

Нижче наводяться нові стандарти, поправки і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти, поправки і роз'яснення, у разі необхідності, з дати їх вступу в силу.

Компанія не застосувала наступні МСФЗ, Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, зміни та поправки до них, які були опубліковані, але не набрали чинності.

МСФЗ 17 "Страхові контракти".

МСФЗ 17 - новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінить МСФЗ 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році.

МСФЗ 17 набуває чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому вимагається надавати порівняльну інформацію. Допускається досрочкове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ 9 та МСФЗ 15 на дату першого застосування МСФЗ 17 або раніше. Компанія оцінює вплив цього стандарту та планує його застосовувати після набуття його чинності.

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

5. Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'ясненням (продовження)

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» - Продаж або внесок активів між інвестором та асоційованою компанією чи спільним підприємством.

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28 в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продается асоційованій компанії або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес, згідно з визначенням в МСФЗ 3, в угоді між інвестором і його асоційованою компанією чи спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж компанія інвестора в асоційованій компанії чи спільному підприємстві. Рада з МСФЗ відклала дату вступу в силу цієї поправки на невизначений термін, але дозволяється дострокове застосування перспективно.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Рада з МСФЗ внесла поправки до МСБО 1 для уточнення питань, пов'язаних з класифікацією зобов'язань на поточні та непоточні. Поправки набувають чинності для періодів, що починаються з 1 січня 2023 року або пізніше. Поправки застосовуються ретроспективно, дозволяється дострокове застосування. Поправки можуть мати вплив на класифікацію зобов'язань у звіті про фінансовий стан Компанії.

Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - «Посилання на Концептуальні основи»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ 3, мета яких - замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і застосовуються перспективно.

Поправки до МСБО 16 - «Основні засоби» - надходження до початку використання за призначенням

У травні 2020 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО 16, який забороняє підприємствам віднімати від первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан, який потрібен для його експлуатації в способі, визначений керівництвом. Замість цього організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів, в прибутку чи збитку. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно. Очікується, що дані поправки не будуть мати істотного впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» - «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»

В травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 37, в яких роз'яснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим. Поправки передбачають застосування підходу, заснованого на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Очікується, що дані поправки не будуть мати істотного впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСБО 8 – «Визначення бухгалтерських оцінок»

У лютому 2021 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСБО 8, в яких вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, у документі пояснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок. Поправки набирають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються до змін в обліковій політиці та змін у бухгалтерських оцінках, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після неї. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. Очікується, що ці поправки не вплинути на фінансову звітність Компанії.

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

5. Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'ясненням (продовження)

Поправки до МСБО 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику»

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», які містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати судження про суттєвість при розкритті інформації про облікову політику. Поправки повинні допомогти організаціям розкривати кориснішу інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику. Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю досрокового застосування. Очікується, що дані поправки не будуть мати істотного впливу на фінансову звітність Компанії.

Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають в результаті однієї операції – поправки до МСБО 12

Поправки пояснюють, що звільнення від первісного визнання не застосовується до операцій, у яких під час первісного визнання виникають рівні суми тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню і тих, що підлягають оподаткуванню (наприклад, оренда, зобов'язання щодо зняття з експлуатації). Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю досрокового застосування. Очікується, що дані поправки не будуть мати істотного впливу на фінансову звітність Компанії.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2018 - 2020 років)

Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності

Відповідно до даної поправки дочірня організація, яка вирішує застосовувати пункт D16 (а) МСФЗ 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображені у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дані поправки також може бути застосована асоційованими організаціями та спільними підприємствами, які вирішують застосовувати пункт D16 (а) МСФЗ 1. Дані поправки набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Дані поправки не матиме впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань

В поправці пояснюється, які суми комісійної винагороди організація враховує при оцінці того, чи умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання істотно відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником та комісійну винагороду, виплачує або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку. Дані поправки набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Очікується, що дана поправка не буде мати суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправка до МСБО 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої вартості

Дана поправка виключає вимогу в пункті 22 МСБО 41 про те, що організації не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСБО 41. Організація повинна застосовувати дану поправку перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Дані поправки не буде мати впливу на фінансову звітність Компанії.

ТДВ «NIKO СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

6. Страхові премії

Страхові премії за рік, що закінчився 31 грудня 2021 була наступна:

	2021	2020
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	37 243	27 607
Страхування медичних витрат	11 773	13 259
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);	2 068	2 231
Страхування від нещасних випадків	1 743	1 235
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	1 039	816
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	673	633
Страхування фінансових ризиків	606	94
Страхування цивільної відповідальності експедитора	118	-
Страхування відповідальності перед третіми особами (інша)	85	87
Страхування майна (іншого)	82	61
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	76	63
Інші види страхування	47	713
Премії отримані	55 553	46 799
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів	(15 515)	(11 189)
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	(185)	(135)
Інші види страхування	(118)	(197)
Премії, передані у перестрахування	(15 817)	(11 521)
Зміна резервів незароблених премій	211	(750)
Страхові премії чисті	39 946	34 528

7. Страхові виплати

Страхові виплати за видами страхування за рік, що закінчився 31 грудня 2021 були наступні:

	2021	2020
Збитки за страховими виплатами за видами страхування:		
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	20 457	12 187
Страхування медичних витрат	2 153	2 056
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);	621	723
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	6	77
Інші види страхування	148	643
Всього збитки за страховими виплатами	23 385	15 686

	2021	2020
Збитки за страховими виплатами, що компенсовані перестраховиками	4 028	4 825
Всього доходи від перестраховиків по страховим виплатам	4 028	4 825

8. Витрати на врегулювання страхових подій, що відображаються у складі собівартості

Витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2021 були наступними:

	2021	2020
Послуги установ асистансу	815	579
Інші витрати на врегулювання збитків	52	40
Собівартість реалізованих товарів	24	
Всього витрати на врегулювання збитків	891	619

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2021 були наступними:

	2021	2020
Заробітна плата адміністративного персоналу	2 921	2 589
Орендні платежі	2 297	1 379
Консультаційні послуги	1 491	1 281
Нарахування на виплати працівникам	649	568
Витрати на утримання основних засобів	438	260
Витрати на амортизацію	381	403
Витрати на паливно-мастильні матеріали	361	323
Роялті	246	190
Банківські послуги	189	199
Витрати на інтернет та зв'язок	64	62
Інші витрати	937	898
Всього адміністративні витрати	9 974	8 152

10. Витрати на збут

Витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2021 були наступними:

	2021	2020
Агентські послуги	13 266	11 467
Заробітна плата адміністративного персоналу	1 662	1 454
Нарахування на виплати працівникам	1 036	899
Витрати на рекламу	296	238
Витрати на амортизацію	52	75
Витрати на паливно-мастильні матеріали	48	40
Витрати на інтернет та зв'язок	31	29
Консультаційні послуги	22	889
Банківські послуги	7	7
Орендні платежі	28	138
Інші витрати	100	228
Всього адміністративні витрати	16 548	15 464

11. Фінансові, інвестиційні та інші операційні доходи

Фінансові доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2021 були наступними:

	2021	2020
Процентні доходи від розміщення на депозитних рахунках	1 503	1 413
Дохід від фінансової допомоги	1 800	-
Інші фінансові доходи	79	161
Всього фінансові доходи	3 382	1 574
Доходи від отриманого регресу	2 272	1 402
Доходи від агентської винагороди	224	172
Дооцінка інвестиційної нерухомості	1 718	1 760
Чисті доходи від курсової різниці	54	290
Інші операційні доходи	1 290	20
Всього інші операційні доходи	5 559	3 644

В звіті про фінансові результати за формами Міністерства фінансів рядок 2120 Інші операційні доходи включає суми таких приміток:

Показник	Примітка	Сума
Інші операційні доходи	11	5 559
Доходи від зміни страхових резервів	7	4 028
Доходи від зміни інших страхових резервів	23	3 900
Всього інші операційні доходи		13 487

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

12. Фінансові, інвестиційні та інші операційні витрати

Фінансові та інші витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2021 були наступними:

	2021	2020
Безповоротна фінансова допомога	21	16
Чисті витрати за курсовими різницями	113	87
Інші операційні витрати	153	25
Всього інші операційні витрати	287	128

В звіті про фінансові результати за формами Міністерства фінансів рядок 2180 Інші операційні витрати включає суми таких приміток:

Показник	Примітка	Сума
Інші операційні витрати	12	287
Витрати від зміни інших страхових резервів	23	3 967
Всього інші операційні витрати		4 253

13. Податок на прибуток

Згідно з ПКУ 3% податок на дохід від страхових премій за договорами страхування розраховується на основі валової суми отриманих премій.

За рік Компанія сплачує податок на прибуток за ставкою 3% усіх премій за страхування та податок на прибуток за ставкою 18%.

Компоненти витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

	2021	2020
Поточний податок на прибуток 18%	26	250
Поточний податок на прибуток 3%	1 615	1 358
Всього витрати з податку на прибуток	1 641	1 608

Узгодження діючої ставки оподаткування

Різниця між очікуваною загальною сумою витрат з податку на прибуток, підрахованою із застосуванням діючої ставки оподаткування, і фактичною сумою витрат з податку на прибуток представлена таким чином:

	2021	2020
Прибуток до оподаткування		
Поточний податок на прибуток 3%, що зменшує оподатковуваний прибуток за ставкою 18%	1 615	1 358
Теоретичне значення податку за ставкою податку (18%)	26	250
Витрати з податку на прибуток за ставкою 3% та 18%	1 641	1 608

14. Основні засоби

Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 був наступним:

	Будівлі	Техніка та обладнання, транспортні засоби	Меблі та офісне обладнання	Інші основні засоби	МНМА	Всього
<i>Первісна вартість</i>						
Станом на 31 Грудня 2020	229	2 998	438	3	685	4 353
Надходження	-	844	-	-	87	931
Вибуття		(1 940)	(164)	(3)	(218)	(2 325)
Станом на 31 Грудня 2021	229	1 902	274	-	554	2 959
<i>Накопичена амортизація</i>						
Станом на 31 Грудня 2020	(229)	(2 532)	(431)	(3)	(685)	(3 880)
Амортизаційні відрахування за рік	-	(250)	(4)	-	(81)	(335)
Вибуття		1 890	164	3	212	2 270

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 Грудня 2021	(229)	(892)	(271)	-	(554)	(1 946)
Чиста балансова вартість	-					
Станом на 31 Грудня 2020	-	466	7	-	-	473
Станом на 31 Грудня 2021	-	1 010	3	-	-	1 013

ТДВ «NIKO СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 був наступним:

	Будівлі	Техніка та обладнання, транспортні засоби	Меблі та офісне обладнання	Інші основні засоби	МНМА	Всього
<i>Перевісна вартість</i>						
Станом на 01 Січня 2020	229	2 942	438	3	602	4 214
Надходження	-	56	-	-	83	139
Станом на 31 Грудня 2020	229	2 998	438	3	685	4 353
<i>Накопичена амортизація</i>						
Станом на 01 Січня 2020	(229)	(2 242)	(431)	(3)	(602)	(3 508)
Амортизаційні відрахування за рік	-	(289)	-	-	(83)	(372)
Станом на 31 Грудня 2020	(229)	(2 997)	(431)	(3)	(685)	(3 880)
<i>Чиста балансова вартість</i>						
Станом на 01 Січня 2020	-	700	8	-	-	708
Станом на 31 Грудня 2020	-	466	7	-	-	473

15. Інвестиційна нерухомість

Рух інвестиційної нерухомості за рік, що закінчився 31 грудня 2021 був наступним:

	Земельні ділянки	Всього
<i>Перевісна вартість / переоцінена сума</i>		
Станом на 01 Січня 2021	19 047	19 047
Дооцінка	1 718	1 718
Станом на 31 Грудня 2021	20 765	20 765
<i>Чиста балансова вартість</i>		
Станом на 31 Грудня 2020	19 047	19 047
Станом на 31 Грудня 2021	20 765	20 765

Рух інвестиційної нерухомості за рік, що закінчився 31 грудня 2020 був наступним:

	Земельні ділянки	Всього
<i>Перевісна вартість / переоцінена сума</i>		
Станом на 01 Січня 2020	17 287	17 287
Дооцінка	1 760	1 760
Станом на 31 Грудня 2020	19 047	19 047
<i>Чиста балансова вартість</i>		
Станом на 01 Січня 2020	17 287	17 287
Станом на 31 Грудня 2020	19 047	19 047

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

16. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 був наступним:

	Ліцензії	Програмне забезпечення	Сайт	Всього
<i>Первісна вартість / переоцінена сума</i>				
Станом на 01 Січня 2021	441	860	358	1 659
Станом на 31 Грудня 2021	441	860	358	1 659
<i>Нарахована амортизація</i>				
Станом на 01 Січня 2021	(50)	(752)	(330)	(1 132)
Амортизаційні відрахування за рік	-	(86)	(13)	(99)
Станом на 31 Грудня 2021	(50)	(838)	(343)	(1 231)
<i>Чиста балансова вартість</i>				
Станом на 31 Грудня 2020	391	108	28	527
Станом на 31 Грудня 2021	391	22	15	428

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 був наступним:

	Ліцензії	Програмне забезпечення	Сайт	Всього
<i>Первісна вартість / переоцінена сума</i>				
Станом на 01 Січня 2020	441	860	358	1 659
Станом на 31 Грудня 2020	441	860	358	1 659
<i>Нарахована амортизація</i>				
Станом на 01 Січня 2020	(50)	(664)	(317)	(1 031)
Амортизаційні відрахування за рік	-	(88)	(13)	(101)
Станом на 31 Грудня 2020	(50)	(752)	(330)	(1 132)
<i>Чиста балансова вартість</i>				
Станом на 31 Грудня 2019	391	196	41	628
Станом на 31 Грудня 2020	391	108	28	527

17. Відстрочені аквізиційні витрати

Рух відстрочених аквізиційних витрат протягом періоду був наступним:

	2021	2020
Відстрочені аквізиційні витрати на 1 січня	3 249	2 488
Зміна відстрочених аквізиційних витрат впродовж року	304	761
Відстрочені аквізиційні витрати на 31 грудня	3 553	3 249

Аквізиційні витрати включають в себе виплати агентам.

Відстрочені аквізиційні витрати відповідають поточним активам, оскільки договори страхування укладаються в основному на строк до 1 року, однак у зв'язку з відсутністю відповідного рядка в звіті про фінансовий стан за форматом Міністерства фінансів України такі показники відображені в складі довгострокових активів.

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

18. Інвестиції

Нижче, представлено інвестиції станом на 31 грудня 2021 року:

Довгострокові:

	<u>Станом на 31 Грудня 2021</u>	<u>Станом на 31 Грудня 2020</u>
Акції	11 172	11 172
Депозити строком від 365 до 730 днів	8 800	-
Всього довгострокові фінансові інвестиції	19 972	11 172

Короткострокові

	<u>Станом на 31 Грудня 2021</u>	<u>Станом на 31 Грудня 2020</u>
Депозити строком від 90 до 365 днів	12 606	5 134
Всього поточні фінансові інвестиції	12 606	5 134

Станом на 31.12.2021 ставки відсотків за депозитами від 90 до 365 днів в гривні встановлено в діапазоні від 5,5% до 9 % (станом на 31.12.2020- від 6 % до 8,5 %) в залежності від дати розміщення та строку до погашення. Ставки відсотків за довгостроковими депозитами в гривні встановлено в діапазоні від 9% до 11,25 %.

На 31 грудня депозити в банках мають такі кредитні рейтинги Fitch або їх еквіваленти

Банк	<u>Станом на 31 Грудня 2021</u>	<u>Станом на 31 Грудня 2020</u>
ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК»	uaAA+	uaAA+
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	uaAAA	uaAAA

Концентрація депозитів:

На 31 грудня 2021 р. банківські депозити в 2 банках складають 64% від загальної суми депозитів (в 2020 р. в 3 банках: 83%).

19. Страхова та інша дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2021 торгова та інша дебіторська заборгованість була представлена таким чином:

	<u>Станом на 31 Грудня 2021</u>	<u>Станом на 31 Грудня 2020</u>
Дебіторська заборгованість за договорами прямого страхування	6	-
Дебіторська заборгованість з перестрахування	4	48
Розрахунки з перестраховиками в частині страхових виплат	637	1 859
Всього страхової дебіторської заборгованості	647	1 907
Нараховані доходи	124	128
Всього інша фінансова дебіторська заборгованість	124	128
Авансові платежі постачальникам	313	296
Інша дебіторська заборгованість	95	1 909
Дебіторська заборгованість за податками, окрім податку на прибуток	5	-
Всього інша дебіторська заборгованість	413	2 205
Всього страхова, інша фінансова та нефінансова дебіторська заборгованість	1 184	4 240

За договорами з прямого страхування кредитний ризик відсутній, оскільки у випадку прострочення страхового платежу понад 30 днів відповідні договори страхування вважаються такими, що втратили силу.

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

20. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2021 року грошові кошти були представлені таким чином:

	Станом на 31 Грудня 2021	Станом на 31 Грудня 2020
Готівкові кошти	51	45
Грошові кошти в банках	2 302	3 119
Депозити до 90 днів	3 500	18 000
Всього грошові кошти	5 853	21 164

Станом на 31.12.2021 та на 31.12.2020 грошові кошти, використання яких Товариством було б неможливе або ускладнене, відсутні.

Станом на 31.12.2021 ставки відсотків за депозитами до 30 днів в гривні встановлено 6,5 % (станом на 31.12.2020-5,75 %) в залежності від дати розміщення та строку до погашення

21. Статутний капітал

Протягом 2021 та 2020 років статутний капітал Товариства становив 35 002 тис гривень.

Структура власності станом на 31 Грудня:

	2021	2020
<i>Власник</i>		
ТОВ «КУА «КОВІН КАПІТАЛ»	8 592.99	8 592.99
Ніколайчук Іван Іванович	10 850.62	10 850.62
Ніколайчук Крістіна Іванівна	7 000.40	7 000.40
Ніколайчук Станіслав Іванович	8 557.99	8 557.99
Всього	35 002.00	35 002.00

22. Страхова та інша кредиторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2021 страхова та інша кредиторська заборгованість була представлена таким чином:

	Станом на 31 Грудня 2021	Станом на 31 Грудня 2020
Заборгованість перед перестраховиками	1 596	675
Авансові платежі отримані від страхувальників	1 069	1 738
Інші страхові зобов'язання	424	526
Всього страхова заборгованість	3 089	2 939
Заборгованість з заробітної плати	3	-
Заборгованість з нарахувань на заробітку плату	53	57
Заборгованість за податками	59	48
Інші зобов'язання	158	75
Всього інша заборгованість	273	180
Всього страхова та інша кредиторська заборгованість	3 362	3 119

23. Страхові резерви та частки перестраховиків у страхових резервах

	Станом на 31 Грудня 2021	Станом на 31 Грудня 2020
<i>Загальні суми</i>		
Резерв незароблених премій	13 510	12 299
Резерв на покриття збитків	4 407	4 423
Всього страхових резервів, загальна сума	17 917	16 722
Резерв незароблених премій	(5 786)	(4 364)
Резерв на покриття збитків	(574)	(657)
Всього частка перестраховика у страхових резервах	(6 360)	(5 021)
<i>Чисті суми</i>		
Резерв незароблених премій	7 724	7 935
Резерв на покриття збитків	3 833	3 766
Всього страхових резервів, чиста сума	11 557	11 701

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У сумах страхових резервів протягом 2021 року відбулися наступні зміни:

У тисячах українських гривень	2021 рік		
	Загальна сума	Частка перестраховика	Чиста сума
Резерв незароблених премій на 1 січня	12 299	(4 364)	7 935
Страхові премії отримані	55 553	(15 817)	39 736
Премії зароблені	54 342	14 396	(39 947)
Резерв незароблених премій на 31 грудня 2021	13 510	(5 786)	7 724
Резерв на покриття збитків на 1 січня	4 423	(657)	3 766
Зміна резерву збитків	(16)	83	67
Резерв на покриття збитків на 31 грудня 2021 р.	4 407	(574)	3 833
Всього страхових резервів на 1 січня	16 722	(5 021)	11 701
Збільшення/(зменшення) за період	1 195	1 339	(144)
Всього страхових резервів на 31 грудня 2021 р.	17 917	(6 360)	11 557

У сумах страхових резервів протягом 2020 року відбулися наступні зміни:

У тисячах українських гривень	2020 рік		
	Загальна сума	Частка перестраховика	Чиста сума
Резерв незароблених премій на 1 січня	10 557	(3 372)	4 031
Страхові премії отримані	46 799	(11 521)	35 278
Премії зароблені	(45 057)	10 529	(34 528)
Резерв незароблених премій на 31 грудня 2020 р.	12 299	(4 364)	7 935
Резерв на покриття збитків на 1 січня	2 476	(486)	1 990
Зміна резерву збитків	1 947	(171)	1 776
Резерв на покриття збитків на 31 грудня 2020 р.	4 423	(657)	3 766
Всього страхових резервів на 1 січня	13 033	(3 858)	9 175
Збільшення/(зменшення) за період	3 689	(1 163)	2 526
Всього страхових резервів на 31 грудня 2020 р.	16 722	(5 021)	11 701

В звіті про фінансові результати за формами Міністерства фінансів доходи та витрати від зміни страхових резервів відображаються розгорнуто в рядках 2120 Інші операційні доходи та 2180 Інші операційні витрати:

Показник	Примітка	Сума
Доходи від зміни інших страхових резервів	11	3 900
Витрати від зміни інших страхових резервів	12	3 967
Всього вплив зміни резервів на фінансовий результат		(67)

Страхові резерви відповідають поточним зобов'язанням, оскільки договори страхування укладаються в основному на строк до 1 року, однак у зв'язку з відсутністю відповідного рядка в звіті про фінансовий стан за форматом Міністерства фінансів України такі показники відображені в складі довгострокових зобов'язань.

24. Забезпечення

Станом на 31 грудня 2021 торгова та інша кредиторська заборгованість була представлена таким чином:

	Станом на 31 Грудня 2021	Станом на 31 Грудня 2020
Забезпечення невикористаних відпусток	590	594
Всього забезпечення	590	594

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

25. Умовні зобов'язання та операційні ризики

Компанія здійснює більшу частину операцій в Україні і тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. Українське податкове законодавство та регулятивна база, а також нормативна база з інших питань, зокрема, валютного контролю та митного законодавства, продовжують розвиватися. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх тлумачення залежить від точки зору місцевих і центральних органів державної влади та інших державних органів. Випадки непослідовного тлумачення не є поодинокими. Управлінський персонал вважає, що тлумачення ним положень законодавства, що регулюють діяльність Компанії є вірними. Компанія дотримувалась усіх нормативних положень, а всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані. Управлінський персонал сподівається, що має істотні аргументи для успішного уникнення можливих ускладнень і не вважає, що ризик більш значний, ніж ризики подібних підприємств в Україні. Якщо не вважається ймовірним, що виникнуть суттєві вимоги, забезпечення не нараховуються в цій окремій фінансовій звітності.

Судові позови - протягом періоду Компанія брала участь у ряді судових проваджень, що виникали в ході звичайної діяльності. Керівництво вважає, що немає поточних судових процесів або інших виплат, які могли б мати суттєвий вплив на результат діяльності або фінансовий стан Компанії, і які не були б нараховані або розкриті в цій окремій фінансовій звітності.

26. Операції між пов'язаними сторонами

Залишки та операції з підприємствами, що перебувають під контролем одного з акціонерів, складають:

	Станом на 31 Грудня 2021	Станом на 31 Грудня 2020
Інша дебіторська заборгованість	181	1 904
Страхова та інша кредиторська заборгованість	397	230

	2021	2020
Страхові премії	4 942	4 311
Страхові виплати	976	
Компенсація провідному управлінському персоналу, складають:		
Заробітна плата	1 128	818
Нарахування на заробітну плату	248	180
Кількість директорів	3	2

27. Управління фінансовими ризиками

Фінансові ризики (риск ліквідності, зміни процентної ставки, валютний, ринковий ризик, ризик втрати майна і т.д.) оптимізуються. До фінансового ризику відноситься технічний ризик страховика, який визначається як ймовірність того, що розмір виплат буде більшим за суму зібраних страхових премій, яких буде недостатньо для покриття витрат страхової організації.

У Товариства відсутній кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, оскільки всі укладені договори страхування за результатами тестування визнані страховими контрактами, в зв'язку з відсутністю вбудованих похідних інструментів, та відсутнія залежність від процентних ставок, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін.

Система управління ризиками

Керівництво Компанії несе повну відповідальність за створення та здійснення нагляду за системою управління ризиками.

Політика Компанії з управління ризиками розроблена з метою ідентифікації та аналізу ризиків, яким піддається Компанія, встановлення допустимих граничних значень ризику і відповідних механізмів контролю, а також моніторингу ризиків та дотримання встановлених обмежень. Політика і системи управління ризиками регулярно аналізуються на предмет необхідності внесення змін у зв'язку зі змінами ринкових умов і діяльності Компанії.

27.1. Страховий ризик

Здійснюється управління страховим ризиком. Всі договори, за якими страхова сума за окремим предметом договору страхування перервищувала 10 відсотків суми сплаченого Статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, були перестраховані. Операції з перестрахування з перерстраховиками-резидентами здійснювались з урахуванням їх платоспроможності та згідно з Законом України «Про страхування», а значне перевищення фактичного запасу платоспроможності Товариства над розрахунковим нормативним дає змогу прогнозувати повне виконання зобов'язань за цими операціями.

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ключовими характеристиками системи врегулювання страхових ризиків (страхових випадків) є: безперервність, оперативність і об'єктивність (документальність).

Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андерайтингової політики, принципів ціноутворення, створення резервів та перестрахування. Особлива увага приділяється забезпеченням того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни.

Концентрація страховогого ризику відсутня.

Стратегія андеррайтингу

Стратегія Компанії щодо андеррайтингу спрямована на урізноманітнення страхових продуктів таким чином, щоб портфель Компанії завжди включав кілька класів не пов'язаних між собою ризиків, а кожний клас ризиків, у свою чергу, розподіляється по великій кількості полісів. Управлінський персонал вважає, що такий підхід дозволяє зменшити варіативність ризиків.

Стратегія андеррайтингу викладена у бізнес-плані, який передбачає наявність класів та підкласів страхових контрактів, які будуть підписані, та визначає території, на яких Компанія видає страхові поліси. Стратегія впроваджується через методологічні рекомендації щодо андеррайтингу, у яких визначені детальні правила андеррайтингу для кожного типу продукту. Методологічні рекомендації містять концепції та процедури страхування, опис ризиків, властивих тим чи іншим продуктам, умови та строки, права та зобов'язання, вимоги щодо ведення документації, типові угоди/страхові поліси, обґрунтування застосування тарифів та опис факторів, які можуть впливати на застосування тарифу. Розрахунки тарифів ґрунтуються на вірогідності та можливих варіантах страхових випадків.

Управлінський персонал здійснює постійний контроль за дотриманням методологічних рекомендацій з андеррайтингу.

Стратегія перестрахування

Компанія передає страхові ризики у перестрахування з метою обмеження ризику збитків за різними договорами страхування, які покривають індивідуальний і портфельний ризики. Такі договори перестрахування розподіляють ризик і мінімізують вплив збитків. Частина ризиків, яка залишається за Компанією, залежить від оцінки суми конкретного ризику та виду страхування. Так, коли страхована сума за окремим предметом договору страхування перевищує 10 відсотків суми сплаченого статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, Компанія зобов'язана укласти договір перестрахування.

За умовами договорів перестрахування, перестраховик погоджується відшкодувати суму, передану у перестрахування, у разі, якщо здійснюється виплата страхових збитків. У той же час у Компанії залишається зобов'язання перед власниками страхових полісів за контрактом, переданим у перестрахування, у разі невиконання перестраховиком взятих на себе зобов'язань.

При виборі перестраховика Компанія бере до уваги його відносну платоспроможність та керується положеннями відповідних законодавчих актів та рекомендацій материнської Компанії. Платоспроможність оцінюється на основі відкритої інформації про рейтинги, а також шляхом внутрішніх досліджень.

Ціноутворення

Компанія встановлює премії на рівні, що забезпечує перевищення суми отриманих премій та отриманого інвестиційного доходу над загальною сумою збитків, витрат на врегулювання цих збитків, витрат на асистанс та затрат на управління господарською діяльністю. Премії за полісами встановлюються (ціноутворення) із застосуванням статистичного аналізу на основі внутрішніх та зовнішніх історичних даних. Обґрунтування ціноутворення тестується з використанням методології та ключових показників ефективності по конкретних портфелях, на апріорній основі (наприклад, тестування прибутку).

Фактори, що враховуються при ціноутворенні, відрізняються за страховими продуктами і залежать від запропонованого покриття та виплат. Однак, як правило, вони включають:

- очікувані збитки за власниками страхових полісів та відповідні очікувані виплати і їх строки;
- рівень та характер мінливості, пов'язаної з очікуваними виплатами. Це включає аналіз статистичної інформації про збитки, а також врахування потенційних змін судової практики, економічного клімату та демографічних тенденцій;
- інші затрати на створення відповідного продукту, такі як витрати на збут, маркетинг, адміністрування полісів, асистанс, а також витрати на врегулювання збитків;
- фінансові умови, що відображають вартість грошових коштів у часі;
- вимоги до капіталу та платоспроможності;
- планові показники прибутковості;
- кон'юнктуру страхового ринку, зокрема ціни на подібні продукти, встановлені конкурентами.

27.2. Кредитний ризик

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кредитний ризик – це ризик того, що контрагент не виконає своїх зобов'язань за фінансовими інструментами або за контрактом, що може привести до фінансових збитків. Фінансові інструменти, які потенційно можуть привести до виникнення концентрації кредитного ризику в основному складаються з грошових коштів та дебіторської заборгованості.

Кредитний ризик, пов'язаний з нормальнюю господарською діяльністю Компанії, контролюється кожною операційною одиницею під час виконання затверджених Компанією процедур оцінки надійності та платоспроможності кожного контрагента, в тому числі щодо стягнення заборгованості. Моніторинг діяльності кредитного ризику здійснюється на рівні Компанії відповідно до встановлених керівних принципів та методів вимірювання для того, щоб визначати і проводити моніторинг ризиків, пов'язаних з контрагентами.

Деяким з найбільших контрагентів Компанія реалізовує продукцію на умовах відстрочки. Всі клієнти, яким Компанія реалізує продукцію на умовах відстрочки, обов'язково перевіряються на їх платоспроможність.

ТДВ «NIKO СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Максимальний рівень кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, які представлені нижче:

	Примітки	Станом на 31 Грудня 2021	Станом на 31 Грудня 2020
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю			
через інший сукупний дохід			
Довгострокові фінансові інвестиції	18	11 172	11 172
Активи, що обліковуються за амортизованою варістю			
Довгострокові фінансові інвестиції	18	8 800	-
Поточні фінансові інвестиції	18	12 606	5 134
Страхова та інша фінансова дебіторська заборгованість	19	771	2 035
Грошові кошти та їх еквіваленти	20	5 853	21 164
		39 202	39 505

При розміщенні грошових коштів компанія проводить аналіз об'єктів інвестицій, в основному інвестиції здійснюються в депозити в банках високого кредитного рейтингу.

Компанія вважає, що у разі наявності у банківськот установи кредитного рейтингу не нижче іаAAA, який затверджений рейтинговим агентством, то ризик знецінення коштів майже відсутній.

27.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Компанія не зможе виконати свої фінансові зобов'язання у належні строки, не зазнаючи при цьому неприйнятних втрат. Підхід Компанії до управління ліквідністю полягає у забезпеченні, наскільки це можливо, достатньої ліквідності для виконання своїх зобов'язань у строк, як в нормальніх, так і в напруженіх умовах, не допускаючи виникнення неприйнятних збитків або ризику збитку для репутації Компанії.

У таблиці нижче наведено фінансові зобов'язання за станом на 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 р. за залишковими контрактними строками погашення. Суми, що розкриваються в таблиці погашення, - договірні недисконтовані грошові потоки, включаючи валові кредитні зобов'язання та торгову та іншу фінансову кредиторську заборгованість. Такі недисконтовані грошові потоки відрізняються від суми, включеної до звіту про фінансовий стан, оскільки звіт про суму фінансового стану базується на дисконтованих грошових потоках.

У наведеній нижче таблиці узагальнено термін погашення фінансових зобов'язань Компанії на підставі договірних недисконтованих платежів станом на 31 грудня 2021 року:

	На вимогу	До одного року	Від одного до п'яти років	Більше п'яти років	Всього
Резерв збитків	-	4 407	-	-	4 407
Кредиторська заборгованість за перестрахуванням	-	1 596	-	-	1 596
Інші зобов'язання за страхову діяльністю	-	424	-	-	424
Інша фінансова кредиторська заборгованість	-	158	-	-	158
Всього	-	6 585	-	-	6 585

У наведеній нижче таблиці узагальнено термін погашення фінансових зобов'язань Компанії на підставі договірних недисконтованих платежів станом на 31 грудня 2020 року:

	На вимогу	До одного року	Від одного до п'яти років	Більше п'яти років	Всього
Резерв збитків	-	4 423	-	-	4 423
Кредиторська заборгованість за перестрахуванням	-	675	-	-	675
Інші зобов'язання за страхову діяльністю	-	526	-	-	526
Інша фінансова кредиторська заборгованість	-	75	-	-	75
Всього	-	5 699	-	-	5 699

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

27.4. Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає у можливому впливі на фінансовий результат Компанії або на вартість фінансових інструментів коливання ринкових цін, таких як процентні ставки, та курси валют. Метою управління ринковим ризиком є контроль рівня ринкового ризику та забезпечення оптимального співвідношення доходності та ризику в межах прийнятних параметрів.

27.5. Валютний ризик

Компанія схильна до валютного ризику під час здійснення операцій з здійснення інвестицій у валютах, відмінні від функціональної валюти, насамперед долар США (USD) та Євро (EUR). Компанія не здійснювала операції з хеджуванням проти цих валютних ризиків.

Схильність Компанії до фінансового ризику, виходячи з балансової вартості фінансових активів та зобов'язань, станом на 31 грудня 2021 представлена наступним чином:

	Примітки	USD	EUR	UAH	Усього
Фінансові активи					
Грошові кошти та депозити до 90 днів	20	161	440	5 252	5 853
Депозити від 90 до 365 днів	18	1 101	-	11 505	12 606
Депозити від 365 днів	18			8 800	8 800
Страхова дебіторська заборгованість	19	-	-	647	647
Інша фінансова дебіторська заборгованість	19	-	-	124	124
Довгострокові фінансові інвестиції в акції	18			11 172	11 172
Всього фінансові активи		1 262	440	37 500	39 202
Фінансові зобов'язання					
Резерв збитків або резерв належних витрат	23	-	-	4 407	4 407
Кредиторська заборгованість за перестрахуванням	22	-	-	1 596	1 596
Інші зобов'язання за страхову діяльністю	22	-	-	424	424
Інша фінансова кредиторська заборгованість	22	-	-	158	158
Всього фінансові зобов'язання		-	-	6 585	6 585

5%/30% змінення/послаблення Євро та долару США по відношенню до функціональної валюти на 31 грудня 2021 сприяло би збільшенню (зменшенню) капіталу та прибутку до оподаткування у звіті про сукупні доходи на суми, наведені нижче:

	% зміни курсу	Чиста валютна позиція	Ефект на прибуток до оподаткування
Змінення курсу Євро	5%	440	(22)
Послаблення курсу Євро	30%	440	132
Змінення курсу долар США	5%	1 262	(63)
Послаблення курсу долар США	30%	1 262	379

Схильність Компанії до фінансового ризику, виходячи з балансової вартості фінансових активів та зобов'язань, станом на 31 грудня 2020 представлена наступним чином:

	Примітки	USD	EUR	UAH	Усього
Фінансові активи					
Грошові кошти та депозити до 90 днів	20	47	115	21 002	21 164
Депозити від 90 до 365 днів	18	1 134	-	4 000	5 134
Страхова дебіторська заборгованість	19	-	-	1 907	1 907
Інша фінансова дебіторська заборгованість	19	-	-	128	128
Довгострокові фінансові інвестиції в акції	18	-	-	11 172	11 172
Всього фінансові активи		1 181	115	38 209	39 505
Фінансові зобов'язання					
Резерв збитків або резерв належних витрат	23	-	-	4 423	4 423
Кредиторська заборгованість за перестрахуванням	22	-	-	675	675
Інші зобов'язання за страхову діяльністю	22	-	-	526	526
Інша фінансова кредиторська заборгованість	22	-	-	75	75
Всього фінансові зобов'язання		-	-	5 699	5 699

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

5%/15% змінення/послаблення Євро та долару США по відношенню до функціональної валюти на 31 грудня 2020 сприяло би збільшенню (зменшенню) капіталу та прибутку до оподаткування у звіті про сукупні доходи на суми, наведені нижче:

	% зміни курсу	Чиста валютна позиція	Ефект на прибуток до оподаткування
Змінення курсу Євро	5%	115	(6)
Послаблення курсу Євро	15%	115	17
Змінення курсу долар США	5%	1 181	(59)
Послаблення курсу долар США	15%	1 181	177

Ризик зміни процентних ставок

Зміни процентної ставки впливають в першу чергу на кредити і позики, змінюючи або їх справедливу вартість (боргові зобов'язання з фіксованою ставкою), або майбутні грошові потоки (з плаваючою ставкою). Керівництво не має офіційної політики щодо визначення того, яке повинно бути відношення між фінансовими інструментами з фіксованою та плаваючою ставкою. Тим не менш, на момент отримання нового фінансування менеджмент використовує своє судження, щоб вирішити, чи буде фіксована або змінна ставка більш вигідною для Компанії протягом очікуваного терміну до погашення.

Компанія вважає, що ризик зміни відсоткових ставок є несуттєвим і не використовує інструменти для хеджування таких ризиків в даний час. Тим не менш, Компанія здійснює моніторинг процентних ставок і буде використовувати інструменти для хеджування таких ризиків по мірі необхідності.

28. Управління капіталом

Політика Товариства передбачає підтримку стабільного рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, власників полісів та інших учасників ринку, а також для забезпечення стійкого розвитку господарської діяльності у майбутньому. Здійснюючи управління капіталом, Товариство має на меті:

- Виконання вимог щодо капіталу, які встановлює регулятор ринку страхування, на якому Товариство здійснює свою діяльність;
- Збереження здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність, що передбачає спроможність і надалі забезпечувати доходи для акціонерів та вигоди для інших зацікавлених осіб;
- Забезпечення адекватного доходу для акціонерів, визначаючи ціни страхування пропорційне рівню ризику.

Товариство повинна виконувати вимоги щодо платоспроможності страхових компаній, які є чинними в Україні. Товариство проводить необхідно необхідне тестування з метою забезпечення постійного та повного виконання цих вимог, серед яких є вимога щодо утримання надлишку фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) порівняно з розрахунковим нормативним запасом платоспроможності.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) дорівнює різниці між сукупними активами за вирахуванням нематеріальних активів та загальною сумою зобов'язань, включаючи страхові резерви.

Товариство дотримувалось усіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу станом на 31 грудня 2021 р. Протягом звітного періоду Товариство не змінювала свій підхід до управління капіталом.

29. Справедлива вартість

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку врахували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ 16 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно МСБО 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Оцінка справедливої вартості припускає, що операція продажу активу або передачі зобов'язання відбувається або

- На основному ринку для цього активу або зобов'язання; або
- За відсутності основного ринку - на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

ТДВ «НИКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Мета застосування методу оцінки вартості - визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов. Три широко застосовувані методи оцінки вартості такі: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід.

Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за такими категоріями:

- Ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Товариство може мати доступ на дату оцінки;
- Дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано;
- Вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Оцінюючи справедливу вартість активу чи зобов'язання, Компанія використовує, наскільки це можливо, відкриті дані. Виходячи з характеру вхідних даних, що використовуються у методах оцінки вартості, справедлива вартість розподіляється за різними рівнями в ієрархії джерел визначення справедливої вартості таким чином:

- Рівень 1: котируванні ціни (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань.
- Рівень 2: інші вхідні дані щодо активу чи зобов'язання, крім котируванні цін, включених до Рівня 1, які є наявними у відкритих джерелах безпосередньо (тобто ціни) чи опосередковано (тобто дані, визначені на основі цін).
- Рівень 3 – вхідні дані щодо активу чи зобов'язання, які не ґрунтуються на відкритих ринкових даних (закриті дані).

Якщо вхідні дані, які використовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання, можуть бути віднесені до різних рівнів в ієрархії джерел визначення справедливої вартості, то оцінка справедливої вартості в цілому відноситься до того самого рівня в ієрархії, що і вхідні дані найнижчого рівня, які є значими для оцінки в цілому.

Далі представлено інвестиційна нерухомість, яка оцінюються за справедливою вартістю, за рівнями в ієрархії джерел визначення справедливої вартості на 31 грудня 2021 р.:

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Інвестиційна нерухомість (земельні ділянки)	-	20 765	-	20 765
Інвестиції в цінні папери (акції)	-	11 172	-	11 172
Всього	-	31 937	-	31 937

30. Події після звітної дати

В період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності Товариства відбулася суттєва подія в Україні, яка має вплив на господарську діяльність.

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб.

Із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 15.03.2022 № 2119-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 26 березня 2022 року строком на 30 діб.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність Товариства. Товариство не залежить від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

Керівництво продовжує регулярно відслідковувати вплив воєнного стану, а саме його потенційний вплив на фінансовий стан, результати діяльності, грошові потоки, знецінення активів. Кінцевий вплив воєнних дій буде залежати від майбутніх подій, включаючи, серед іншого, кінцевого географічного поширення воєнної агресії, тривалості проведення воєнних дій, термінів відновлення нормальних економічних та операційних умов.

Зазначені вище події, є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, та можуть спричинити невизначеність щодо безперервної діяльності Товариства.

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства.

Керівництво Товариства вважає що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 29 березня 2022 р.

Підприємство **Товариство з додатковою відповідальністю "NIKO СТРАХУВАННЯ"**

Територія **Україна**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з додатковою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **Інші види страхування, крім страхування життя**

Середня кількість працівників **2 36**

Адреса, телефон **вулиця Михайла Бойчука, буд. 37, приміщення 2, м. КІЇВ, 01103**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний доход) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ	Дата (рік, місяць, число)	2022	01	01
за ЄДРГОУ			33831166	
за КАТОГІТ	1		UA80000000000624772	
за КОПФГ			250	
за КВЕД			65.12	

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **31 грудня 2021** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи	2	3	4
Нематеріальні активи	1000	527	428
первинна вартість	1001	1 659	1 659
накопичена амортизація	1002	1 132	1 231
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	473	1 013
первинна вартість	1011	4 353	2 959
знос	1012	3 880	1 946
Інвестиційна нерухомість	1015	19 047	20 765
первинна вартість інвестиційної нерухомості	1016	19 047	20 765
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первинна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	11 172	19 972
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відсторонені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відсторонені аквізіційні витрати	1060	3 249	3 553
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	34 468	45 731
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	249	119
виробничі запаси	1101	249	119
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	48	10
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	128	124
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4 064	1 036
Поточні фінансові інвестиції	1160	5 134	12 606
Гроші та їх еквіваленти	1165	21 164	5 853
готівка	1166	45	51
рахунки в банках	1167	21 119	5 802
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	5 021	6 360
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	657	574
резервах незароблених премій	1183	4 364	5 786

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	14
Усього за розділом II	1195	35 808	26 122
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	70 276	71 853

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	35 002	35 002
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	5	5
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	14 403	14 526
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	49 410	49 533
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	16 722	17 917
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	4 423	4 407
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	12 299	13 510
резерв незарабленних премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	16 722	17 917
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	76	163
розрахунками з бюджетом	1620	478	505
у тому числі з податку на прибуток	1621	431	451
розрахунками зі страхування	1625	57	53
розрахунками з оплати праці	1630	-	3
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	1 738	1 069
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховим діяльністю	1650	675	1 596
Поточні забезпечення	1660	594	590
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від переохувників	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	526	424
Усього за розділом III	1695	4 144	4 403
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	70 276	71 853

Керівник

Лисак Оксана Богданівна

Головний бухгалтер

Киченок Людмила Петрівна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

2 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю "НИКО СТРАХУВАННЯ"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
33831166		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2021 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	39 946	34 528
премії підписані, валова сума	2011	55 552	46 799
премії, передані у перестрахування	2012	15 817	11 521
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	1 211	1 742
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	1 422	992
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(891)	(619)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	23 385	15 686
Валовий:			
прибуток	2090	15 670	18 223
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	13 487	16 818
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(9 974)	(8 152)
Витрати на збут	2150	(16 548)	(15 464)
Інші операційні витрати	2180	(4 253)	(4 077)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	7 348
збиток	2195	(1 618)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3 382	1 574
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(6 177)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 764	2 745
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 641)	(1 608)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	123	1 137
збиток	2355	(-)	(-)

ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	123	1 137

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 081	941
Витрати на оплату праці	2505	4 661	4 104
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 606	1 407
Амортизація	2515	434	479
Інші операційні витрати	2520	22 993	21 524
Разом	2550	30 775	28 455

ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Лисак Оксана Богданівна

Головний бухгалтер

Киченок Людмила Петрівна



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2021 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	379	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	397	666
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	81	160
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	52 716	45 644
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	4 738	2 292
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(20 221)	(4 850)
Праці	3105	(3 782)	(3 836)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 682)	(1 421)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 152)	(2 789)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 621)	(1 528)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(12)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(21)	(12)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	(36 573)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(1 389)	(1 850)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-3 729	-2 557
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	12 000
необоротних активів	3205	815	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1 498	1 375
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	1 800	-
Надходження від викуптя дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(16 272)	(-)
необоротних активів	3260	(929)	(138)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(235)	(186)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-13 323	13 051
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	1 800	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	350
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(4 016)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	1 800	-3 666
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-15 252	6 828
Залишок коштів на початок року	3405	21 164	14 141
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(59)	195
Залишок коштів на кінець року	3415	5 853	21 164

Керівник

Лисак Оксана Богданівна

Головний бухгалтер

Киченок Людмила Петрівна



Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю "НИКО СТРАХУВАННЯ" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

2022 | 01 | 01

2022 | 01 | 01

33831166

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2021 р.

Форма №4

Форма №47 Код 10-дк-д 1691695

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викупленних акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	123	-	-	123
Залишок на кінець року	4300	35 002	-	5	-	14 526	-	-	49 533

Керівник

Лисак Оксана Богданівна

Головний бухгалтер

Киченок Людмила Петрівна

