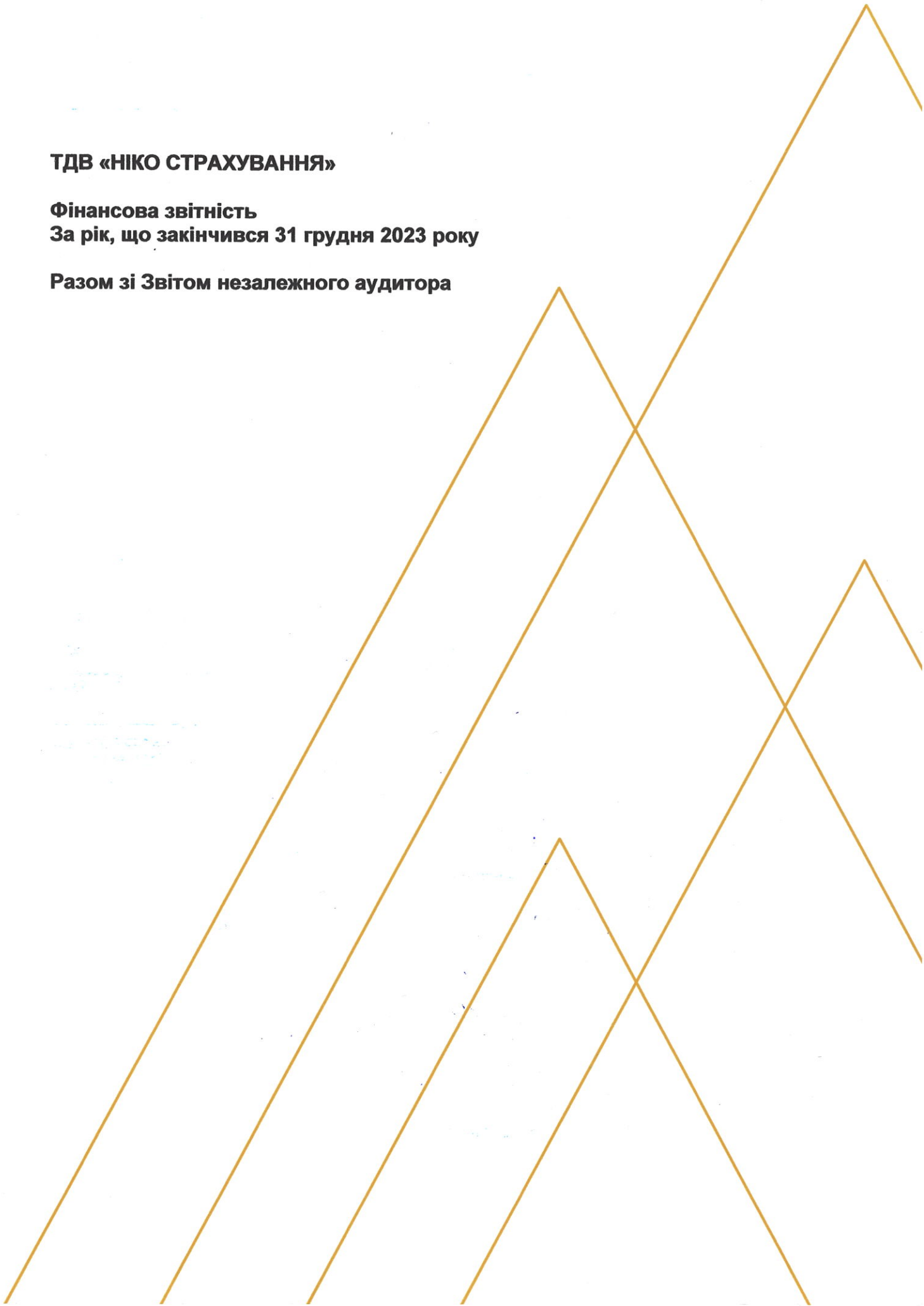


ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»

**Фінансова звітність
За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

Разом зі Звітом незалежного аудитора



ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

За рік що закінчився 31 грудня 2023 року

*(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***ЗМІСТ**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	3
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ	8
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА 2023 РІК	10
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2023 РІК (за прямим методом)	12
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА 2023 РІК	14
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА 2022 РІК	15
ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД	16
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	17
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)	18
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	19
ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	20
1. Організація і діяльність	20
2. Основа підготовки фінансової звітності	22
3. Використання оцінок і припущень	24
5. Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'ясненням.....	33
6. Страхові премії	39
7. Витрати на страхові послуги	39
8. Дохід/витрати за договорами перестраховання	39
9. Адміністративні витрати.....	40
10. Фінансові та інвестиційні доходи	40
11. Інші операційні доходи	40
12. Фінансові та інші операційні витрати.....	41
13. Податок на прибуток	41
14. Основні засоби	42
15. Інвестиційна нерухомість	43
16. Нематеріальні активи.....	43
17. Інвестиції	44
18. Інша дебіторська заборгованість.....	45
19. Грошові кошти та їх еквіваленти	45
20. Статутний капітал.....	45
21. страхова та інша кредиторська заборгованість.....	46
22. Страхові зобов'язання.....	46
23. Забезпечення.....	47
24. Умовні зобов'язання та операційні ризики.....	47
25. Операції між пов'язаними сторонами.....	47
26. Управління фінансовими ризиками.....	47
27. Управління капіталом	51
28. Справедлива вартість	51
29. Події після звітної дати	52

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам ТДВ «Ніко страхування»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з додатковою відповідальністю «Ніко страхування» (далі – «Компанія»), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) Компанії станом на 31 грудня 2023 року, звіту про фінансові результати (звіту про прибутки і збитки), 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 2023 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Основа для думки із застереженням

1. 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 цих акцій, існує суттєва невизначеність щодо їх справедливої вартості. Ми не мали змоги отримати достатні та прийнятні докази щодо справедливої вартості таких інвестицій, відповідно ми не змогли визначити чи є потреба в будь-яких коригуваннях вартості таких довгострокових фінансових інвестицій станом на 31.12.2022 та 31.12.2023.
2. Компанія здійснює розрахунок зобов'язань на залишок покриття за договорами страхування із застосуванням методу 1/24, що не відповідає МСФЗ 17 «Страхові контракти». Компанія зробила окремі коригування для цілей приведення даного розрахунку до вимог МСФЗ 17, крім того Компанія вважає, що у зв'язку із застосуванням підходу до розподілу премії для розрахунку зобов'язань на залишок покриття, що пов'язано з строком страхових контрактів до 1 року, існує обмежений вплив на основні чинники результату та обмежені області суджень, тому Товариство не має значних змін у фінансовому стані чи результатах діяльності в порівнянні з вимогами МСБО 4 «Страхові контракти». В той же час перевірка адекватності сформованих страхових зобов'язань, виконана актуарієм, не визначила фактів недостатності резервів станом на 31.12.2021, 31.12.2022, 31.12.2023. У зв'язку з незавершеним процесом імплементації МСФЗ 17 Компанією, ми не змогли отримати достатні та прийнятні докази що алгоритм розрахунку страхових зобов'язань, в повній мірі відповідає вимогам МСФЗ 17. Ми не мали можливості визначити загальний ефект впливу даного відхилення на суму страхових зобов'язань Компанії станом на 31.12.2021, 31.12.2022, 31.12.2023, а також на чистий прибуток за 2022 та 2023 роки.
3. Станом на 31.12.2023 Компанія відображає у складі Інвестиційної нерухомості автомобільні майданчики на загальну суму 17 433 тис.грн., модель обліку яких є за справедливою вартістю. Компанія здійснювала переоцінку таких об'єктів інвестиційної нерухомості станом на 03.04.2023 року. Станом на 31.12.2023 Компанія не проводила переоцінку таких об'єктів. Ми не мали змоги отримати достатні та прийнятні докази щодо справедливої вартості таких об'єктів інвестиційної

нерухомості на дату балансу і відповідно ми не змогли визначити чи є потреба в будь-яких коригуваннях вартості такої інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2023.

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 російські 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 ліквідувати діяльність Компанії в Україні. Однак на дату цієї фінансової звітності важко передбачити період часу та масштаби військової діяльності в Україні. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на 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 зобов'язань за страховими вимогами за випущеними страховими контрактами

Визнання зобов'язань за страховими вимогами було визначено нами як ключове питання аудиту, оскільки такій статті притаманні високий рівень суджень при її оцінці. Після застосування МСФЗ 17 «Страхові контракти» всі страхові контракти та відповідні Зобов'язання за страховими контрактами були оцінені з використанням підходу на основі розподілу премії. Величина зобов'язань за страховими вимогами ґрунтується на найкращій оцінці очікуваних витрат на відшкодування збитків, понесених та неврегульованих на звітну дату, незалежно від того чи були вони заявлені чи ні.

Ми оцінили відповідність застосованої Компанією методології МСФЗ 17 щодо визнання зобов'язань за страховими вимогами та припущення, використаних при оцінці таких зобов'язань.

Ми розглянули актуарні припущення, що були використані як основа для розрахунку зобов'язань за страховими контрактами, протестували на вибірковій основі повноту даних за допомогою звірки з первинною документацією, оцінили достатність зобов'язання за страховими вимогами шляхом порівняння з фактичними виплатами за страховими вимогами, заявленими у період після дати балансу (тест ран-офф).

Ми проаналізували розкриття інформації щодо зобов'язань за страховими вимогами у фінансовій звітності. Інформація про зобов'язання за страховими вимогами наведена в Примітці 22 «Страхові зобов'язання».

Наші тестування не виявили суттєвої невідповідності.

Інша інформація

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за подання іншої інформації, що підготовлена станом на 31.12.2023 та за рік, що закінчився зазначеною датою. Така інформація представлена Річних звітних даних страховика за 2023 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.

Окрім питань, що описані у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, які також мають вплив на інформацію, що наведена в Річних звітних даних страховика, ми не виявили фактів суттєвої невідповідності або фактів суттєвого викривлення щодо Річних 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 застосовно, 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 аудит фінансової звітності

Нашими 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 аудит, 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 аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. 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 аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих

аудиторських доказів, 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 події, 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 нашому 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 нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

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.

Основні відомості про Компанію

Повне найменування	Товариство з додатковою відповідальністю «Ніко страхування»
Ідентифікаційний код юридичної особи	33831166
Місцезнаходження	вул. Бойчука, 37, приміщення 2 м. Київ, Україна, 01103
Відповідність визначенню підприємства суспільного інтересу	Так
Наявність контролю небанківської фінансової групи	Ні
Участь в небанківській фінансовій групі	Ні
Материнська компанія	Відсутня
Дочірня компанія	Відсутня

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	01133, м. Київ, вул. Л. Первомайського, 7
Інформація про включення до Реєстру	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4316
Вебсторінка	www.crowe.com/croweaa

Призначення аудитора та загальна тривалість виконання повноважень аудитора

Рішення про призначення нас аудитором прийнято Загальними зборами акціонерів 06.12.2023.

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

Аудит проведений на підставі договору від 12.12.2023 № 11/12/23-НІКО. Послуги надавалися в строки з 11.12.2023 до 06.05.2024.

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

Ми підтверджуємо, що цей звіт незалежного аудитора узгоджується з Додатковим звітом для вищого керівництва, який надається нами за результатами проведеного аудиту.

Ми не надавали Компанії послуги, заборонені законодавством.

Ми не надавали Компанії або контролюваним нею суб'єктам господарювання неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

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 перевіреною фінансовою звітністю, та в період надання послуг з аудиту такої фінансової звітності.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Садовський Олег Володимирович (номер реєстрації в реєстрі аудиторів 101329).

Від імені ТОВ «Кроу Ерфольг Україна»

Керівник з аудиту

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

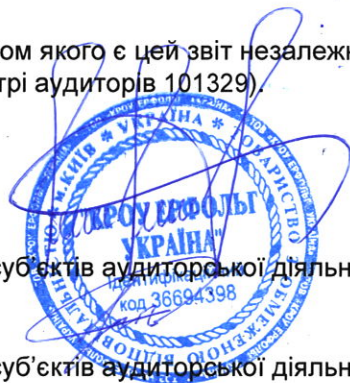
Воробієнко А.Є.

Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101329

Садовський О.В.

м. Київ, 8 травня 2024 року



ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

За рік що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

Актив	Код рядка	Примітка	Станом на	Станом на
			31.12.23 р.	01.01.23 р. (перераховано)
1	2	2а	3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	16	543	395
первісна вартість	1001	16	1 814	1 659
накопичена амортизація	1002	16	1 271	1 264
Незавершені капітальні інвестиції	1005		-	-
Основні засоби	1010	14	640	815
первісна вартість	1011	14	3 003	2 926
знос	1012	14	2 363	2 111
Інвестиційна нерухомість	1015	15	17 433	18 278
первісна вартість	1016		-	-
знос	1017		-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		-	-
інші фінансові інвестиції	1035	17	11 172	11 172
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040			
Відстрочені аквізиційні витрати	1060			
Інші необоротні активи	1090			
Усього за розділом I	1095		29 788	30 660
II. Оборотні активи				
Запаси	1100		120	141
Виробничі запаси	1101		120	141
Незавершене виробництво	1102		-	-
Готова продукція	1103		-	-
Товари	1104		-	-
Поточні біологічні активи	1110		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125			
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	18	240	237
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	18	426	1 361
Поточні фінансові інвестиції	1160	18	20 937	4 905
Гроші та їх еквіваленти	1165	19	5 692	21 712
Витрати майбутніх періодів	1170		-	-
Інші оборотні активи	1190		5	5
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		102	142
резервах збитків	1182		102	94
резервах незароблених премій	1183			48
Усього за розділом II	1195		27 481	28 503
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200			
Баланс	1300		57 269	59 163

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 28 лютого 2024 р.

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

За рік що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ (продовження)

Пасив	Код рядка	Примітка	Станом на 31.12.23 р.	Станом на 01.01.23 р. (перераховано)
1	2		3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20	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		9 177	11 013
Неоплачений капітал	1425			
Вилучений капітал	1430			
Усього за розділом I	1495		44 184	46 020
II. Довгострокові зобов'язання				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		-	-
Довгострокові кредити банків	1510		-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515		-	-
Довгострокові забезпечення	1520		-	-
Страхові резерви	1530			
Резерв збитків	1532			
Резерв незароблених премій	1533			
Цільове фінансування	1525		-	-
Усього за розділом II	1595		-	-
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	21	367	175
рахунками з бюджетом	1620	21	310	233
у тому числі з податку на прибуток	1621		253	210
рахунками зі страхування	1625	21	68	26
рахунками з оплати праці	1630	21	251	-
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635			
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		-	-
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	21	11 351	11 939
Поточні забезпечення	1660	23	692	723
Утримувані контракти з перестраховування	1670	21	16	26
Доходи майбутніх періодів	1665		-	-
Інші поточні зобов'язання	1690		30	21
Усього за розділом III	1695		13 085	13 143
Баланс	1900		57 269	59 163

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 28 лютого 2024 р.

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

За рік що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА 2023 РІК

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Назва статті	Код рядка	Примітка	За 2023 рік	За 2022 рік (перераховано)
1	2	2а	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		-	-
Чисті зароблені страхові премії	2001	6	42 578	29 566
Премії підписані, валова сума	2002	6	41 899	34 701
Премії передані в перестраховання, валова сума	2003	23	19	4 976
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2004	23	(746)	(5 579)
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2005	23	(48)	(5 738)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	7	18 445	13 514
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	7	17 611	14 859
Валовий:				
прибуток	2090		6 522	1 193
збиток	2095		-	-
Інші операційні доходи	2120	11	2 689	706
Дохід від зміни інших страхових резервів	2121			
зміна інших страхових резервів, валова сума				
зміна частки перестраховиків у інших страхових резервах				
Адміністративні витрати	2130	12	13 076	9 546
Витрати на збут	2150			
Інші операційні витрати	2180	12	1 247	201
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181			
Фінансові результати від операційної діяльності:				
прибуток	2190		-	-
збиток	2195		5 113	7 848
Дохід від участі в капіталі	2200		-	-
Інші фінансові доходи	2220	11	3 658	4 764
Інші доходи	2240	11	1 221	623
Фінансові витрати	2250		-	-
Втрати від участі в капіталі	2255		-	-
Інші витрати	2270		-	-
Фінансові результати до оподаткування:				
прибуток	2290		-	-
збиток	2295		234	2 461
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	13	1 602	1 053
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-	-
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350		1 836	3 513
збиток	2355			

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

За рік що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Назва статті	Код рядка	Примітка	За 2023 рік	За 2022 рік
1	2	2а	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		(1 836)	(3 513)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	Примітка	За 2023 рік	За 2022 рік
1	2	2а	3	4
Матеріальні затрати	2500		594	524
Витрати на оплату праці	2505		9 584	6 418
Відрахування на соціальні заходи	2510		2 020	1 514
Амортизація	2515		267	338
Інші операційні витрати	2520		22 995	21 592
Разом	2550		35 460	30 386

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	Примітка	За 2023 рік	За 2022 рік
1	2	2а	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 28 лютого 2024 р.

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

За рік що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2023 РІК (за прямим методом)

Назва статті	Код рядка	Примітка	За 2023 рік	За 2022 рік
1	2	2а	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		905	74
Повернення податків і зборів	3005		-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006		-	-
Цільового фінансування	3010		98	21
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		537	269
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		-	-
Надходження від операційної оренди	3040		-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		-	-
Надходження від страхових премій	3050		39 331	32 320
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		-	-
Інші надходження	3095		4 962	2 951
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100		(19 154)	(12 192)
Праці	3105		(7 444)	(5 055)
Відрахувань на соціальні заходи	3110		(2 133)	(1 592)
Зобов'язань з податків і зборів	3115		(3 478)	(2 811)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116		(1 559)	(1 294)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117		(2)	(107)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118		(1 917)	(22)
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		(17 106)	(21 371)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		-	-
Інші витрачання	3190		(1365)	(485)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195		(4 847)	(7 871)

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

За рік що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2023 РІК (за прямим методом) (Продовження)

Назва статті	Код рядка	Примітка	За 2023 рік	За 2022 рік
1	2	2а	3	4
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200		-	-
необоротних активів	3205		1 950	2 592
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215		3 118	2 282
дивідендів	3220		-	-
Надходження від деривативів	3225		-	-
Надходження від погашення позик	3230		-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		-	-
Інші надходження (надходження з депозитних рахунків)	3250		-	16 501
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255		-	-
необоротних активів	3260		(239)	(36)
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		(5 800)	(258)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		(971)	21 081
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300		-	-
Отримання позик	3305		-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		-	-
Інші надходження (безповоротна фінансова допомога)	3340		-	2 100
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		886	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		(886)	2 100
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400		(6 704)	15 310
Залишок коштів на початок року	3405	19	21 712	5 853
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		116	549
Залишок коштів на кінець року	3415	19	15 124	21 712

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 28 лютого 2024 р.

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

За рік що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА 2023 РІК

		Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на 31.12.2022 р.		4000	35 002	-	5	-	11 013	-	-	46 020
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 31.12.2022 р.	4095	35 002	-	5	-	11 013	-	-	46 020	
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(1 836)	-	-	(1 836)	
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 капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	
Перепродаж викуплених 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	-	-	-	-	(1 836)	-	-	(1 836)	
Залишок на 31.12.2023 р.	4300	35 002	-	5	-	9 177	-	-	44 184	

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 28 лютого 2024 р.

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

За рік що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА 2022 РІК

		Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на 31.12.2020 р.		4000	35 002	-	5	-	14 526	-	-	49 533
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 31.12.2020 р.	4095	35 002	-	5	-	14 526	-	-	49 533	
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(3 513)	-	-	(3 513)	
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 капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	
Перепродаж викуплених 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	-	-	-	-	(3 513)	-	-	(3 513)	
Залишок на 31.12.2021 р.	4300	35 002	-	5	-	11 013	-	-	46 020	

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 28 лютого 2024 р.

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

За рік що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

	Примітка	2023	2022 (перераховано)
Дохід від страхування	6	42 645	40 280
Витрати на страхові послуги	7	(36 056)	(28 373)
Дохід/витрати за договорами перестраховання	8	(67)	(10 714)
Всього результат від страхової діяльності		6 522	1 194
Фінансові доходи	10	3 658	4 764
Чисті інвестиційні доходи	10	1 221	623
Всього результат інвестиційної діяльності		4 879	5 387
Адміністративні витрати	9	(13 076)	(9 546)
Інші операційні доходи	11	2 689	706
Інші операційні витрати	12	(1 247)	(201)
Прибуток/Збиток до оподаткування		(234)	(2 460)
Податок на прибуток	13	(1 602)	(1 053)
Прибуток/Збиток за рік		(1 836)	(3 513)
Сукупний прибуток/збиток за рік		(1 836)	(3 513)

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 28 лютого 2024 р.

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

За рік що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

	Примітка	Станом на 31 Грудня 2023	Станом на 31 Грудня 2022 (перераховано)
Активи			
Необоротні активи			
Основні засоби	14	640	815
Нематеріальні активи	16	543	395
Інвестиційна нерухомість	15	17 433	18 278
Інші довгострокові інвестиції	17	11 172	11 172
Всього необоротні активи		29 788	30 660
Поточні активи			
Запаси		120	141
Поточна дебіторська заборгованість	18	672	1 603
Утримувані активи перестраховання, що є активами		60	142
Поточні фінансові інвестиції	17	20 937	4 905
Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів	19	5 692	21 712
Всього поточні активи		27 481	28 503
Всього активів		57 269	59 163
Капітал та зобов'язання			
Капітал			
Статутний капітал	20	35 002	35 002
Інший вкладений капітал		5	5
Нерозподілений прибуток		9 177	11 013
Всього капітал		44 184	46 020
Зобов'язання			
Поточні зобов'язання			
Зобов'язання за страховими контрактами на залишок покриття	22	5 851	6 831
Зобов'язання за страховими вимогами	22	5 493	5 108
Утримувані контракти перестраховання		16	26
Забезпечення майбутніх витрат і платежів	3	692	723
Інші фінансові зобов'язання	21	404	196
Інші нефінансові зобов'язання	21	375	49
Зобов'язання з податку на прибуток		253	210
Всього інші поточні зобов'язання		13 085	13 143
Всього зобов'язання		13 085	13 143
Всього капітал та зобов'язань		57 269	59 163

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 28 лютого 2024 р.

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

За рік що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)

	Примітки	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Операційна діяльність			
Надходження страхових премій		39 331	32 320
Надходження від оренди		895	74
Інші надходження		5 607	3 241
Витрати на страхові виплати та врегулювання страхових збитків		(17 106)	(21 371)
Витрати на товари, робити, послуги		(19 154)	(12 192)
Витрати на оплату праці		(7 444)	(5 055)
Витрати на соціальні заходи		(2 133)	(1 592)
Витрати на податок на прибуток		(1 559)	(1 294)
Витрати на інші податки та збори		(1 919)	(1 517)
Інші витрати		(1 365)	(485)
Чистий рух грошові кошти від операційної діяльності		(4 847)	(7 871)
Інвестиційна діяльність			
Надходження від реалізації необоротних активів		1 950	2 592
Надходження відсотків по депозитах		3 118	2 282
Повернення коштів з депозитних рахунків більше 90 днів		-	16 501
Інші надходження			
Витрачання на придбання основних засобів		(239)	(36)
Витрачання на депозитні вкладення строком більше 90 днів			
Інші витрачання		(5 800)	(258)
Чистий рух грошові кошти від інвестиційної діяльності		(971)	21 081
Фінансова діяльність			
Отримання безповоротної фінансової допомоги		-	2 100
Інші витрачання		886	
Чистий рух грошові кошти від фінансової діяльності		(886)	2 100
Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(6 704)	15 310
Вплив від зміни валютних курсів		116	549
Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 1 Січня	19	21 712	5 853
Грошові кошти та їх еквіваленти та депозити станом на 31 Грудня	19	15 124	21 712

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 28 лютого 2024 р.

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

	Статутний капітал	Інший вкладений капітал	Нерозпо- ділений прибуток	Всього
Сальдо на 01.01.2022	35 002	5	14 526	49 533
Прибуток за період	-	-	(3 513)	(3 513)
Сукупний прибуток за рік	-	-	(3 513)	(3 513)
Сальдо на 31.12.2022	35 002	5	11 013	46 020
Сальдо на 01.01.2023	35 002	5	11 013	46 020
Прибуток за період			(1 836)	(1 836)
Сукупний прибуток за рік				
Сальдо на 31.12.2023	35 002	5	9 177	44 184

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 28 лютого 2024 р.

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ****За рік що закінчився 31 грудня 2023 року***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ****1. Організація і діяльність****1.1. Корпоративна інформація**

ТДВ «НІКО 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 перестраховування. 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 (безперервного 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
20	Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового особисте страхування працівників відомчої та місцевої пожежної охорони і членів	Серія АВ № 483162 від 08 вересня 2009 року № 429-

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

За рік що закінчився 31 грудня 2023 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
	добровільних пожежних дружин (команд)	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 призвести 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 2023 р. в Товаристві працювали 24 штатних працівників та 117 страхових агентів (59 юридичних і 58 фізичних особи). На 31 грудня 2022 р. в Компанії працювали 31 штатних працівників та 159 страхових агентів (102 юридичних і 57 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 2023 р. і 2022 р. учасниками Товариства були:

	Країна ведення операційної діяльності	Вид операційної діяльності	Доля володіння (%)	
			31 грудня 2023	31 грудня 2022
ТОВ "КУА "КОВІН КАПІТАЛ"	Україна	Інвестиційна діяльність	24,55%	24,55%
Ніколайчук Іван Іванович	Україна	-	31,0%	31,0%
Ніколайчук Крістіна Іванівна	Україна	-	20,0%	20,0%
Ніколайчук Станіслав Іванович	Україна	-	24,45%	24,45%

Кінцевим бенефіціаром Компанії є: Ніколайчук Іван Іванович.

1.2. Українське бізнес-середовище

. Ключовим чинником, який впливав на українську економіку та зовнішні умови діяльності Компанії у 2023 році залишалась збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна, що триває на дату підготовки цього Звіту.

Збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки України, масштаби яких продовжують збільшуватись. Мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Війна призвела до фізичного руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, порушення ланцюгів постачання (у т.ч. блокування експорту), збільшення витрат бізнесу, а також тимчасової окупації окремих територій.

Багатьом підприємствам довелося призупинити свою роботу, порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі. Внаслідок військової агресії загинули десятки тисяч громадян України, а мільйони громадян стали біженцями (закордон вимушено виїхали понад 8 мільйонів громадян, ще близько 5 мільйонів громадян отримали статус внутрішньо-переміщених осіб).

Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її фінансового сектору.

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали — зростав.

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

З початку війни курс гривні був зафіксований на рівні 24 лютого 2022 року (29,25 UAH/USD) і він зберігався на незмінному рівні до середини 2022 року. 21 липня НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,57 UAH/USD з огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. НБУ у 2023 році продовжив політику фіксованого курсу, що дає змогу Національному банку зберегти контроль за динамікою інфляції, а також підтримувати безперебійну роботу фінансової системи. Проте, вже з 03 жовтня 2023 року НБУ перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу, який передбачає що офіційний курс визначатиметься на основі курсу за операціями на міжбанківському ринку, а НБУ контролюватиме ситуацію на міжбанківському валютному ринку та суттєво обмежуватиме курсові коливання. Відповідний крок спрямований на посилення адаптивності економіки під час воєнного стану та в період післявоєнної відбудови

Інфляція за 2023 рік складає 5,1% у річному вимірі. Стрімке сповільнення інфляції у 2023 році зумовлено низкою чинників. Зокрема, комплекс заходів НБУ з підтримання стійкості валютного ринку дав змогу знизити фундаментальний інфляційний тиск. Це обмежувало зростання цін на широкий спектр товарів з імпортною складовою та сприяло поліпшенню інфляційних та курсових очікувань.

Істотне уповільнення інфляції з початку 2023 року створило передумови до початку циклу зниження облікової ставки – у липні НБУ знизив облікову ставку до 22%, а у вересні - до 20% річних.

Надзвичайно важливу фінансову підтримку України надають міжнародні фінансові організації та країни G-7 – за оприлюдненими Міністерством фінансів України у 2022 році було отримано 32 млрд USD грантів та кредитів від іноземних партнерів, протягом 2023 р. надійшла допомога від міжнародних партнерів в сумі 42,5 млрд дол. США. Допомога здебільшого надходила у формі кредитів (63% від усієї фінансової допомоги), а не грантів; але кредити ці були дуже пільговими. Отримана фінансова допомога дозволила підтримувати обороноздатність держави та забезпечувати значну частку бюджетних потреб. Подальша співпраця з міжнародними партнерами та, зокрема, МВФ, залишатиметься одним із ключових чинників підтримки функціонування економіки в умовах повномасштабної війни та відновлення після її завершення.

8 вересня 2023 року Standard & Poor's підтвердило довгостроковий суверенний рейтинг Україні в іноземній та національній валютах на рівні «ССС/ССС+» та короткостроковий суверенний рейтинг України в іноземній та національній валютах на рівні «С/С». Прогноз – «негативний». Рейтинг України за національною шкалою підтверджено на рівні «uaBB».

Всупереч продовженню повномасштабних воєнних дій та високому рівню ризиків для енергетичної і продовольчої безпеки, в українській економіці спостерігається поступове відновлення темпів виробництва, налагодження нових шляхів поставок продукції, зниження темпів зростання витрат на сировину та енергію, поліпшення інфляційних і курсових очікувань, сталий внутрішній попит. Оновлені прогнози міжнародних експертів, зокрема МВФ, свідчать про позитивну оцінку перспектив відновлення української економіки.

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 ліквідувати діяльність Товариства в Україні.

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України, оскільки активні бойові дії тривають та близько 1/5 території України залишаються окупованими російським агресором та важко передбачити період часу та масштаби воєнної діяльності в Україні. Військове вторгнення Росії в Україну продовжує становити значні ризики для майбутнього економічного зростання, фінансової стабільності, зовнішньої політики та державних фінансів країни. Т

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.

2. Основа підготовки фінансової звітності

Дана окрема фінансова звітність підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ») в редакції, затвердженій 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 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та страхових зобов'язань, що оцінюються у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 «Страхові контракти» (МСФЗ 17).

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.

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Безперервність діяльності

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

Повномасштабне вторгнення Росії в Україну, яке розпочалося 24 лютого 2022 року, стало визначальним фактором кризи у 2022 та 2023 роках.. 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 виручку. Клієнтська база та сума виручки Компанії в 2023 році збільшилась на 44% після зменшення в 2022 році на 30%

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

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності Компанія дотримувалася усіх зовнішніх регуляторних вимог. Керівництво планує своєчасно обслуговувати зобов'язання Компанії у відповідності до умов укладених договорів.

У 2023 році Товариство спрямовуватиме свої зусилля на збереження існуючої клієнтської бази, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економного та раціонального використання коштів.

Хоча діяльність Компанії 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 призвести 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 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 Тобто 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 фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва впливу ділового середовища в Україні на діяльність та фінансовий стан Товариства.

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 якнайкраще і найбільш ефективно, або продаючи його іншому учаснику ринку, який буде використовувати актив якнайкраще і найбільш ефективно.

Компанія використовує різні методи оцінки, необхідні в даних обставинах, для яких достатньо даних, щоб визначити справедливую 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.

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 первісного 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:

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- 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.

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 2023 року Компанією укладаються договори оренди строком на 12 місяців. За умовами договорів і орендодавець і орендар 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 кожен 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 дисконтуються 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 оціночними 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 кожен 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 признавався 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. Рівень агрегації страхових контрактів

МСФЗ 17 вимагає від суб'єктів ідентифікувати портфель страхових контрактів, які складаються з контрактів, що підпадають під однакові ризики та управляються спільно. Кожний портфель емітованих страхових контрактів слід поділити щонайменше на три групи:

- група контрактів, які є обтяжливими при первісному визнанні, якщо такі існують;
- група контрактів, які при первісному визнанні не мають значної ймовірності стати обтяжливими у майбутньому, якщо такі існують; та
- група решти контрактів у портфелі, якщо такі існують.

3.6. Модель обліку страхових контрактів

Компанія використовує спрощення для вимірювання зобов'язання на решту періоду покриття групи страхових контрактів, застосовуючи підхід розподілу страхової премії, оскільки період покриття кожного контракту в групі становить один рік чи менше.

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3.7. 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 вимогам МСФЗ 17 щодо представлення інформації.

Компанія додатково до форм звітності, що вимагаються регулятором, представила звіти у форматі, який вважає відповідним вимогам МСФЗ 17.

4. Основні облікові 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».

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, відображаються 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 окремо, оцінюються по первісній вартості. Вартість нематеріальних активів, придбаних в результаті об'єднання 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 окремо по кожному договору страхування як добуток частки аквізиційних витрат у страхових преміях на суму сформованих зобов'язань на залишок покриття по даному договору страхування.

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Суттєві положення облікової політики

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 ризику, властиві активу. Для активу, який не генерує вхідні потоки грошових коштів, які в великій мірі є незалежними від потоків, які генеруються іншими активами, вартість відшкодування визначається для одиниці, генеруючої гроші, до якої належить актив.

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 інструмента 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 третій стороні). При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю і отриманою компенсацією включається у Звіт про прибутки й збитки.

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 торгової та іншу кредиторську заборгованість, векселі, кредити та інші позики, включаючи банківські овердрафти.

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

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 подання 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/OK3 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.

OK3 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 OK3, Компанія бере до уваги обґрунтовану та підтверджену інформацію, яка є актуальною та була отримана без невіправданих затрат або зусиль. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію, а також результати аналізу, що ґрунтується на попередньому досвіді Компанії та експертній оцінці кредитної якості, включаючи прогнозу 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:

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- мало ймовірно, 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.

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 облигації (інші фінансові активи, поточні фінансові активи), боржником за якими є держава, Компанія розглядає такі фактори:

- Ринкова оцінка кредитоспроможності, відображена у прибутковості облигацій.
- 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 вимушеного 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 дії 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 банку;
- 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 «НІКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2023 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 підтверджену 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;
- критерії не збігаються 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 переходять 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 17 «Страхові контракти» та вимог державного регулятора страхової діяльності- Національного банку України.

Зобов'язання за страховими контрактами на залишок покриття

Товариство використовує підхід на основі розподілу премії для оцінки контрактів із періодом охоплення один рік або менше. На додаток до контрактів із покриттям менше одного року, підхід на основі розподілу премії застосовується для оцінки груп контрактів, де обґрунтовано очікується, що оцінка зобов'язання на залишок покриття суттєво не відрізняється від тієї, яка була б отримана шляхом застосування загального підходу. Прийнятність підходу на основі розподілу премії для кожної групи контрактів регулярно оцінюється. Ця оцінка враховує якісні та кількісні фактори. Якщо факти та обставини вказують на те, що група страхових контрактів, оцінюваних відповідно до підходу на основі розподілу премії, є обтяжливою при первісному визнанні або згодом стає обтяжливою, Товариство збільшує балансову вартість зобов'язання на залишок покриття до суми грошових потоків виконання, що визначені відповідно до загальної моделі із визнанням суми такого збільшення у витратах на страхові послуги та компонентом збитку, встановленим для суми визнаного збитку. Згодом компонент збитків переоцінюється на кожну звітну дату як різниця між сумами грошових потоків виконання, визначеними відповідно до загальної моделі, що стосуються майбутніх послуг, і балансовою вартістю зобов'язання на залишок покриття без компоненту збитків.

Підхід до розподілу премії має подібну механіку до підходу МСФЗ 4, і тому впровадження МСФЗ 17 мав лише обмежений вплив на основні чинники результату та лише обмежені області суджень щодо результату андеррайтингу.

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зобов'язання за страховими вимогами (LIC)

Зобов'язання за страховими вимогами оцінюються за грошовими потоками виконання, пов'язаними з понесеними претензіями. Він включає грошові потоки виконання, пов'язані з минулими послугами на звітну дату. Він розраховується на рівні агрегації, який визначається на місцевому рівні на основі відповідних факторів, наприклад сферу діяльності, регіон або канал збуту.

Для страхових контрактів, які оцінюються відповідно до спрощеного підходу Товариство вирішило не дисконтувати майбутні грошові потоки, пов'язані з понесеними претензіями, якщо очікується, що ці грошові потоки будуть виплачені або отримані протягом одного року.

Зобов'язання за страховими вимогами визначаються шляхом використання актуарних методів і обґрунтованого судження. Вони включають найкращу оцінку грошових потоків (наприклад, претензій, премій і витрат) і дисконтування таких сум.

Судження актуаріїв з питань майна та нещасних випадків ґрунтуються на минулому досвіді характеристик кожного напряму діяльності, поточному етапі циклу андеррайтингу та зовнішньому середовищі, в якому працює Товариство.

Зміна балансу очікуваних регресів протягом звітного періоду коригує величину страхової вимоги за звітний період.

Оцінка очікуваних претензій щодо зобов'язань за страховими вимогами є основною сферою судження для запровадження МСФЗ 17.

Страховий дохід за підходом на основі розподілу премії

При застосуванні підходу на основі розподілу премії дохід від страхування за період – це сума очікуваних надходжень премій (за винятком будь-якого інвестиційного компоненту та скоригована для відображення вартості грошей у часі та ефекту фінансового ризику, якщо застосовно), розподілених на період. Таким чином, для контрактів, оцінюваних відповідно до спрощеного підходу, очікувані надходження премії розподіляються на дохід від страхування на основі часу, окрім випадків, коли очікувана схема понесення витрат на страхові послуги суттєво відрізняється від часу, протягом якого випадку слід використовувати останній.

Витрати на страхові послуги

Ці витрати складаються з претензій та інших витрат на страхові послуги, понесених протягом періоду, а також амортизації грошових потоків від страхування. Крім того, вони включають зміни в грошових потоках виконання, що стосуються зобов'язань за страховими вимогами, збитки за обтяжливими групами контрактів і сторнування таких збитків. Витрати на страхові послуги включають лише витрати, які безпосередньо пов'язані з виконанням договорів страхування.

Результат перестрахування

Товариство застосовує варіант облікової політики, викладений у МСФЗ 17, щоб представити доходи та витрати за групою утримуваних контрактів перестрахування, крім фінансових доходів і витрат страхування, як єдину суму.

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);

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- зміні 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.

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

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

аналіз ґрунтується 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 та компанії під спільним контролем бенефіціарів.

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 курсу 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 загальом 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 2022	Станом на 31 грудня 2023	Середній за рік, що закінчився 31 грудня 2022	Середній за рік, що закінчився 31 грудня 2023
USD/UAH	36.57	37.98	32.34	36.59
EUR/UAH	38.95	42.21	33.98	39.56

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

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень. Компанія вперше застосувала деякі стандарти і поправки, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати. Компанія не застосовувала достроково 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 для звітного періоду, що почався з 1 січня 2023 року. Нижче наведена інформація щодо таких нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій.

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.

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

МСФЗ 17 набрав чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому вимагається надавати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ 9 та МСФЗ 15 на дату першого застосування МСФЗ 17 або раніше.

МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування. Отже, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ 17 є єдиним, основаним на принципах стандарту обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Відповідно до цього стандарту, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні виконуватися за: (i) приведеною вартістю майбутніх грошових потоків (грошові потоки після виконання договорів), скоригованою з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки після виконання договорів, яка відповідає спостережуваній ринковій інформації, плюс (якщо вартість є зобов'язанням) чи мінус (якщо вартість є активом) (ii) сумою, яка являє собою незароблений прибуток по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики відображатимуть прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру того, як вони звільняються від ризику. Якщо група договорів є чи стає збитковою, організація негайно відобразить збиток.

Зміни МСФЗ 17 та зміна МСФЗ 4 (опубліковані 25 червня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміни включають роз'яснення для полегшення запровадження МСФЗ 17 і спрощення окремих вимог стандарту та перехідних положень. Ці зміни стосуються восьми областей МСФЗ 17 і не передбачають зміни основоположних принципів стандарту. До МСФЗ 17 були внесені такі зміни:

- *Дата набуття чинності:* Дату набуття чинності МСФЗ 17 (зі змінами) було відкладено на два роки. Стандарт має застосовуватися до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Встановлений у МСФЗ 4 строк дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ 9 також перенесено на річні звітні періоди, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.
- *Очікуване відшкодування страхових аквізиційних грошових потоків:* Організації повинні відносити частину своїх аквізиційних витрат на відповідні договори, які очікується подовжити, та визнавати такі витрати як активи до моменту визнання організацією подовження договору. Організації повинні оцінювати ймовірність відшкодування активу на кожен звітний дату і надавати інформацію про конкретний актив у примітках до фінансової звітності.
- *Маржа за передбачені договором послуги, що відноситься на інвестиційні послуги:* Слід ідентифікувати одиниці покриття з урахуванням обсягу вигод і очікуваного періоду страхового покриття та інвестиційних послуг за договорами зі змінними платежами та іншими договорами з послугами по отриманню інвестиційного доходу відповідно до загальної моделі. Витрати, пов'язані з інвестиційною діяльністю, слід включати як грошові потоки у межі договору страхування у тих випадках, в яких організація здійснює таку діяльність для збільшення вигод від страхового покриття для власника страхового полісу.
- *Утримувані договори перестрахування – відшкодування збитків:* Коли організація визнає збиток при первісному визнанні обтяжливої групи базових договорів страхування чи при додаванні обтяжливих базових договорів страхування до групи, організація повинна скоригувати маржу за передбачені договором послуги відповідної групи утримуваних договорів перестрахування і визнати прибуток за такими договорами перестрахування. Сума збитку, відшкодованого за утримуваним договором перестрахування, визначається множенням збитку, визнаного за базовими договорами страхування, на процент вимог за базовими договорами страхування, який організація очікує відшкодувати за утримуваним договором перестрахування. Ця вимога застосовуватиметься тільки у тому випадку, коли утримуваний договір перестрахування визнається до визнання збитку від базового договору страхування або одночасно з таким визнанням.
- *Інші зміни:* Інші зміни включають виключення зі сфери застосування для певних договорів кредитних карт (або аналогічних договорів) і для певних кредитних договорів; представлення активів і зобов'язань за договорами страхування у звіті про фінансовий стан у портфелях, а не в групах; застосовність варіанту зниження ризику при зниженні фінансових ризиків за допомогою утримуваних договорів перестрахування та непохідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток; вибір облікової політики для зміни оцінок, зроблених у попередній проміжній фінансовій звітності, при застосуванні МСФЗ 17; включення платежів і надходжень з податку на прибуток, що відносяться на конкретного власника страхового полісу, за умовами договору страхування до грошових потоків; і вибіркове звільнення від вимог протягом перехідного періоду та інші незначні зміни.

МСФЗ 17 запроваджує три нові моделі вимірювання, що відображають різний ступінь участі страхувальників у інвестиційній діяльності або загальній діяльності страхової компанії. Загальна модель вимірювання, також відома як блоковий підхід, передбачає, що визнання і оцінка груп договорів страхування повинні виконуватися за: (i) приведеною вартістю майбутніх грошових потоків (грошові потоки після виконання договорів), скоригованою з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки після виконання договорів, яка відповідає спостережуваній ринковій інформації, плюс (якщо вартість є зобов'язанням) чи мінус (якщо вартість є активом) (ii) сумою, яка являє собою незароблений прибуток по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики відображатимуть прибуток від

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру того, як вони звільняються від ризику. Якщо група договорів є чи стає збитковою, організація негайно відображатиме збиток. Підхід на основі змінних платежів – це обов'язкова модифікація загальної моделі оцінки, що стосується методу обліку маржі за передбачені контрактом послуги, з метою регламентування контрактів з умовою прямої участі. Підхід на основі розподілу премії – це спрощений підхід, який може обрати організація для застосування у разі дотримання певних критеріїв. Оцінка виконується на основі груп контрактів, а не на рівні окремих контрактів. Для формування груп контрактів організації спершу необхідно визначити портфелі, які включають контракти зі схожими ризиками, управління якими здійснюється разом. Ці портфелі мають бути поділені на групи на основі доходності та річних когорт. У звіті про фінансовий стан відстрочені аквізиційні витрати, дебіторська та кредиторська заборгованість за страховою діяльністю більше не відображатимуться окремо, а будуть подані у складі страхових зобов'язань. Це призведе до зменшення загальної суми активів, що компенсується зменшенням загальної суми зобов'язань, із лише обмеженим впливом на власний капітал.

Нижче наведено класифікацію страхових контрактів з точки зору ієрархії оцінки та обліку контрактів відповідно до МСФЗ 17:

- Портфелі: страхові контракти, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом, об'єднуються у портфель.
- Групи контрактів: портфелі поділяються на групи контрактів.
- Річні когорти: групи контрактів додатково поділяються відповідно до років випуску контрактів ("річні когорти").

Компанія застосовує підхід розподілу страхової премії, оскільки обґрунтовано очікує, що у такий спосіб можна досягти розумного наближення до загальної моделі, а також оскільки період покриття кожного контракту в групі становить один рік чи менше.

В ході процесу переходу на МСФЗ 17 Компанія здійснила наступні заходи:

- проведено детальний аналіз та розподіл всіх контрактів до відповідних груп, як для договорів прямого страхування, так і для договорів перестраховування;
- розроблено методологію тестування обтяжливих контрактів з метою виявлення обтяжливих груп страхових контрактів (GIC) відповідно до вимог МСФЗ 17 з урахуванням наявності даних та структури портфеля прямого страхування та вхідного перестраховування. Протестовано страхові контракти на предмет обтяжливості;
- протестовано всі групи контрактів та визначений метод обліку для них. Методом обліку для всіх груп контрактів попередньо визначено спрощений метод – РАА;
- розроблені методології оцінки зобов'язань відповідно до вимог МСФЗ 17 за методом РАА;
- розроблена методологія та механізм розподілу витрат згідно МСФЗ 17. Визначені категорії та розміри витрат, що будуть обліковуватись за амортизованою вартістю;

У зв'язку з застосовністю підходу до розподілу премії для переважної більшості портфеля майна та нещасних випадків, Товариство не має значних змін у фінансовому стані чи результатах діяльності в сегменті майна та нещасних випадків.

На основі оцінок Компанії вплив переходу на МСФЗ 17 на звіт про фінансовий стан Компанії станом на 1 січня 2023 року представлено в таблиці нижче

	Станом на 31 Грудня 2022 (за МСФЗ 4)	вплив застосування МСФЗ 17	Станом на 31 Грудня 2022 (за МСФЗ 17)
Активи			
Нематеріальні активи	395	0	395
Основні засоби	815	0	815
Інвестиційна нерухомість	18 278	0	18 278
Довгострокові фінансові інвестиції	11 172	0	11 172
Відстрочені аквізиційні витрати	1 835	-1 835	0
Запаси	141	0	141
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	18	-18	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 603	0	1 603
Поточні фінансові інвестиції	4 905	0	4 905
Гроші та їх еквіваленти	21 712	0	21 712
Частка перестраховика у страхових резервах	142	0	142
Баланс	61016	-1 853	59163

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

		0	
Капітал		0	
Зареєстрований капітал	35 002	0	35 002
Додатковий капітал	5	0	5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	11 013	0	11 013
Всього капіталу	46 020	0	46 020
		0	
Зобов'язання		0	
Резерв збитків або резерв належних виплат	4682	-4 682	0
Резерв незароблених премій	7931	-7 931	0
Зобов'язання за страховими контрактами на залишок покриття		3 582	3 582
Зобов'язання за страховими вимогами		8 357	8 357
Аванси отримані за страховими контрактами	745	-745	
Зобов'язання за страховими виплатами	426	-426	
Заборгованість по контрактам перестраховування	26	0	26
Інші фінансові зобов'язання	196	0	196
Інші зобов'язання	57	-8	49
Поточні забезпечення	723	0	723
Зобов'язання з податку на прибуток	210	0	210
Всього зобов'язання	14 996	-1 853	13 143
Всього капіталу та зобов'язань	61 016	-1 853	59 163

Перехідний МСФЗ 17 має застосовуватися ретроспективно, якщо це практично неможливо. Якщо повне ретроспективне застосування практично неможливе, суб'єкт господарювання може вибрати між застосуванням модифікованого ретроспективного підходу або підходу справедливої вартості. Метою модифікованого ретроспективного підходу є використання обґрунтованої та підтвердженої інформації, доступної без зайвих витрат чи зусиль, для досягнення результату, найближчого до повного ретроспективного застосування.

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

Поправки мають на меті зробити розкриття інформації про облікову політику більш інформативним шляхом заміни вимоги щодо розкриття інформації про «суттєву облікову політику» на «суттєву інформацію про облікову політику». Поправки також містять вказівки, за яких обставин інформація про облікову політику може вважатися суттєвою, а отже, вимагати розкриття. Ці зміни не впливають на оцінку або подання будь-яких статей у фінансовій звітності Компанії, але впливають на розкриття інформації про її облікову політику.

Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» – «Визначення бухгалтерських оцінок»

Поправки до МСБО 8 додають визначення бухгалтерських оцінок (замість «змін в бухгалтерських оцінках») як «грошових сум у фінансовій звітності, які містять невизначеність щодо їх вимірювання». Поправки також роз'яснюють, що зміна в обліковій оцінці, яка є результатом нової інформації або нових подій, не є виправленням помилки.

Ці зміни не вплинули на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» - «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають в результаті єдиної операції»

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). Дані поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» - «Тимчасове звільнення від обліку відстрочених податків у зв'язку з міжнародною податковою реформою ОЕСР»

У грудні 2021 року Організація економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР) оприлюднила проект законодавчої бази для глобального мінімального податку, який, як очікується, використовуватиметься окремими юрисдикціями. Метою

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

проекту є зменшення переміщення прибутку з однієї юрисдикції в іншу з метою зменшення глобальних податкових зобов'язань у корпоративних структурах.

У березні 2022 року ОЕСР оприлюднила детальні технічні вказівки щодо правил податкової реформи другого рівня (Pillar II). Користувачі фінансової звітності висловили Раді з МСФЗ занепокоєння щодо потенційних наслідків для обліку податку на прибуток, особливо для обліку відстрочених податків, що впливають із правил другого рівня. У відповідь на ці звернення 23 травня 2023 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО 12.

Поправки запроваджують обов'язковий тимчасовий виняток для суб'єктів господарювання з визнання та розкриття інформації про відстрочені податкові активи та зобов'язання, пов'язані з впровадженням правил другого рівня країнами. Виняток набуває чинності негайно та заднім числом. Поправки також передбачають додаткові вимоги до розкриття інформації щодо підлягання суб'єкта господарювання правилам податкової реформи другого рівня, особливо до дати її вступу в силу. Дані поправки не застосовні для Компанії.

МСФЗ та Інтерпретації, що не набрали чинності

Компанія не застосовувала наступні МСФЗ, Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, зміни та поправки до них, які були опубліковані, але не набрали чинності. Компанія планує застосувати дані зміни з дати набрання ними чинності.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»

Зміни встановлюють, що право суб'єкта господарювання відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду повинно існувати на кінець звітного періоду та повинно мати економічний зміст. На класифікацію зобов'язання не впливають наміри та очікування щодо того, чи суб'єкт господарювання реалізує своє право відстрочити погашення зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після звітного періоду.

Поправки набувають чинності для періодів, що починаються з 1 січня 2024 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 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Непоточні зобов'язання з ковенантами»

Після оприлюднення змін до МСБО 1 щодо класифікації зобов'язань як поточних та непоточних, Рада з МСФЗ у жовтні 2022 року внесла додаткові зміни до МСБО 1. За цими поправками, лише ковенанти, яких суб'єкт господарювання повинен дотримуватися на дату звітування або до неї, впливають на класифікацію зобов'язання як поточного або непоточного. Крім того, суб'єкт господарювання повинен розкривати інформацію в примітках, яка дозволяє користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що непоточні зобов'язання з ковенантами можуть підлягати погашенню протягом дванадцяти місяців.

Поправки набувають чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати. Поправки застосовуються ретроспективно, допускається дострокове застосування. Поправки можуть мати вплив на класифікацію зобов'язань у звіті про фінансовий стан Компанії.

Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» - «Зобов'язання з оренди в операціях з продажу і зворотної оренди»

У червні 2020 року Комітет з тлумачень МСФЗ ухвалив рішення порядку денного - «Продаж і зворотна оренда зі змінними платежами». Це питання було передано до Ради з МСФЗ, яка у вересні 2022 року оприлюднила поправки до МСФЗ 16. Поправки вимагають від продавця-орендаря визначити «орендні платежі» або «переглянуті орендні платежі» таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав будь-яку суму прибутку або збитку, пов'язану з правом користування, що зберігається за продавцем-орендарем.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - «Розкриття інформації про угоди з фінансування постачальників»

У травні 2023 року Рада з МСФЗ опублікувала зміни до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» з метою уточнення характеристик угод про фінансування постачальників та необхідності додаткового розкриття інформації про такі угоди. Вимоги до розкриття інформації мають на меті допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив механізмів фінансування постачальників на зобов'язання, грошові потоки суб'єкта господарювання та схильність до ризику ліквідності.

Зміни набудуть чинності для річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати, при цьому дозволено дострокове застосування. Очікується, що зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - «Облік в умовах неможливості конвертації»

15 серпня 2023 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - «Відсутність конвертації».

Ці поправки вимагатимуть від компанії застосовувати послідовний підхід при оцінці того, чи можна обміняти валюту на іншу валюту, а також, коли це неможливо, при визначенні обмінного курсу, який слід використовувати, а також вимоги до розкриття інформації.

Поправки застосовуються до річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2025 року або після цієї дати, при цьому дозволяється дострокове застосування.

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 продається 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.

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

6. Страхові премії

Страхові премії за рік, що закінчився 31 грудня 2023 була наступна:

	2023	2022
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	21 264	21 206
Страхування медичних витрат	15 508	9 920
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);	2 313	1 599
Страхування від нещасних випадків	1 951	1 116
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	668	374
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	32	168
Страхування фінансових ризиків	86	164
Страхування цивільної відповідальності експедитора	5	66
Страхування відповідальності перед третіми особами (інша)	35	20
Страхування майна (іншого)	14	17
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	12	15
Інші види страхування	11	36
Премії отримані	41 889	34 701
Визнання/Вивільнення зобов'язань на залишок покриття	746	5 579
Дохід від страхування, що оцінений за підходом на основі розподілу премії	42 645	40 280

7. Витрати на страхові послуги

Страхові виплати за видами страхування за рік, що закінчився 31 грудня 2023 були наступні:

	2023	2022
Понесені збитки за страховими виплатами за видами страхування:		
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	11 791	13 458
Страхування медичних витрат	5 441	2 283
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);	329	565
Інші види страхування	50	94
Всього понесені збитки за страховими виплатами	17 611	16 400
Всього регреси отримані	(2 626)	(1 378)
Збитки за страховими виплатами, що компенсовані перестраховиками	(9)	(1 541)
Неврегульовані зобов'язання за страховими вимогами	472	756
Всього чисті збитки за страховими виплатами	15 448	14 237
Послуги установ асистансу	1 327	729
Інші витрати на врегулювання збитків	128	64
Всього інші витрати, пов'язані з страховими виплатами	1 455	793
Агентські послуги	14 502	10 131
Заробітна плата адміністративного персоналу	3 627	2 398
Нарахування на виплати працівникам	888	533
Витрати на рекламу	60	113
Витрати на амортизацію	29	54
Витрати на інтернет та зв'язок	15	22
Інші витрати	32	91
Всього витрати, пов'язані зі страховою діяльністю	19 153	13 342
Всього витрати на страхові послуги	36 056	28 372

8. Дохід/витрати за договорами перестраховання

	2023	2022
Страхові премії передані перестраховикам	(19)	(4 976)
Визнання/Вивільнення зобов'язань на залишок покриття	(48)	(5 738)
Всього результат за договорами перестраховання	(67)	(10 714)

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Страхові премії передані перестраховикам

Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	(2)	(4 935)
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	(16)	(19)
Інші види страхування	(1)	(22)
Премії, передані у перестраховання	(19)	(4 976)

9. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2023 були наступними:

	2023	2022
Заробітна плата адміністративного персоналу	5 810	3 830
Консультаційні послуги	2 659	1 573
Орендні платежі	1 380	1 516
Нарахування на виплати працівникам	1 279	858
Витрати на паливно-мастильні матеріали	375	332
Роялті	334	236
Витрати на амортизацію	237	283
Витрати на утримання основних засобів	179	185
Банківські послуги	153	103
Витрати на інтернет та зв'язок	118	59
Інші витрати	552	571
Всього адміністративні витрати	13 076	9 546

10. Фінансові та інвестиційні доходи

Витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2023 були наступними:

	2023	2022
Дохід від фінансової допомоги	-	2 100
Всього фінансові доходи	-	2 100
Дооцінка інвестиційної нерухомості	1 068	-
Процентні доходи від розміщення на депозитних рахунках	3 658	2 664
Чисті доходи від курсової різниці	116	549
Чистий дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	37	74
Всього інвестиційні доходи	4 879	3 287
Всього фінансові та інвестиційні доходи	4 879	5 387

11. Інші операційні доходи

Фінансові доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2023 були наступними:

	2023	2022
Доходи від агентської винагороди	2 243	262
Дохід від оренди	434	423
Інші операційні доходи	12	21
Всього інші операційні доходи	2 688	706

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

12. Фінансові та інші операційні витрати

Фінансові та інші витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2023 були наступними:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Безповоротна фінансова допомога та благодійна надана	1 003	199
Судові витрати	80	
Інші операційні витрати	164	2
Всього інші операційні витрати	<u>1 247</u>	<u>201</u>

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:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Поточний податок на прибуток 18%	348	20
Поточний податок на прибуток 3%	1 254	1 033
Всього витрати з податку на прибуток	<u>1 602</u>	<u>1 053</u>

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:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Прибуток/збиток до оподаткування	(234)	(2 460)
Поточний податок на прибуток 3%, що зменшує оподатковуваний прибуток за ставкою 18%	1 254	1 033
Теоретичне значення податку за ставкою податку (18%):	348	20
Витрати з податку на прибуток за ставкою 3% та 18%	<u>1 602</u>	<u>1 053</u>

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

14. Основні засоби

Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 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 2022	229	1 951	197	-	549	2 926
Надходження	-	83				83
Вибуття		(5)			(2)	(7)
Станом на 31 Грудня 2023	229	2 029	197	-	549	3 003
<i>Накопичена амортизація</i>						
Станом на 31 Грудня 2022	(229)	(1 136)	(197)	-	(549)	(2 111)
Амортизаційні відрахування за рік	-	(259)		-	-	(259)
Вибуття		5			2	7
Станом на 31 Грудня 2023	(229)	(1 389)	(197)	-	(549)	(2 363)
Чиста балансова вартість	-					
Станом на 31 Грудня 2023	-	815	-	-	-	815
Станом на 31 Грудня 2023	-	640	-	-	-	640

Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 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 2021	229	1 902	274	-	554	2 959
Надходження	-	82			43	125
Вибуття		(33)	(77)		(48)	(158)
Станом на 31 Грудня 2022	229	1 951	197	-	549	2 926
<i>Накопичена амортизація</i>						
Станом на 31 Грудня 2021	(229)	(892)	(271)	-	(554)	(1 946)
Амортизаційні відрахування за рік	-	(259)	(3)	-	(43)	(305)
Вибуття		15	77		48	140
Станом на 31 Грудня 2022	(229)	(1 136)	(197)	-	(549)	(2 111)
Чиста балансова вартість	-					
Станом на 31 Грудня 2021	-	1 010	3	-	-	1 013
Станом на 31 Грудня 2022	-	815	-	-	-	815

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

15. Інвестиційна нерухомість

Рух інвестиційної нерухомості за рік, що закінчився 31 грудня 2023 був наступним:

	Земельні ділянки	Всього
<i>Первісна вартість / переоцінена сума</i>		
Станом на 01 Січня 2023	18 278	18 278
Дооцінка	1 068	1 068
Вибуття	(1 913)	(1 913)
Станом на 31 Грудня 2023	17 433	17 433
Чиста балансова вартість		
Станом на 31 Грудня 2022	18 278	18 278
Станом на 31 Грудня 2023	17 433	17 433

Рух інвестиційної нерухомості за рік, що закінчився 31 грудня 2022 був наступним:

	Земельні ділянки	Всього
<i>Первісна вартість / переоцінена сума</i>		
Станом на 01 Січня 2022	20 765	20 765
Дооцінка	(2 487)	(2 505)
Станом на 31 Грудня 2022	18 278	18 278
Чиста балансова вартість		
Станом на 31 Грудня 2021	20 765	20 765
Станом на 31 Грудня 2022	18 278	18 278

16. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 був наступним:

	Ліцензії	Програмне забезпечення	Сайт	Всього
<i>Первісна вартість / переоцінена сума</i>				
Станом на 01 Січня 2023	441	860	358	1 659
Придбання		155		155
Станом на 31 Грудня 2023	441	1 015	358	1 814
<i>Нарахована амортизація</i>				
Станом на 01 Січня 2023	(50)	(858)	(356)	(1 264)
Амортизаційні відрахування за рік	-	(5)	(2)	(7)
Станом на 31 Грудня 2023	(50)	(863)	(358)	(1 271)
Чиста балансова вартість				
Станом на 31 Грудня 2022	391	2	2	395
Станом на 31 Грудня 2023	391	152	-	543

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 був наступним:

	Ліцензії	Програмне забезпечення	Сайт	Всього
<i>Первісна вартість / переоцінена сума</i>				
Станом на 01 Січня 2022	441	860	358	1 659
Станом на 31 Грудня 2022	441	860	358	1 659
<i>Нарахована амортизація</i>				
Станом на 01 Січня 2022	(50)	(838)	(343)	(1 231)
Амортизаційні відрахування за рік	-	(20)	(13)	(33)
Станом на 31 Грудня 2022	(50)	(858)	(356)	(1 264)
Чиста балансова вартість				
Станом на 31 Грудня 2021	391	-	15	428
Станом на 31 Грудня 2022	391	2	2	395

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

17. Інвестиції

Нижче, представлено інвестиції станом на 31 грудня 2023 року:

Довгострокові:

	<u>Станом на 31 Грудня 2023</u>	<u>Станом на 31 Грудня 2022</u>
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Акції	11 172	11 172
Всього довгострокові фінансові інвестиції	11 172	11 172

Короткострокові

	<u>Станом на 31 Грудня 2023</u>	<u>Станом на 31 Грудня 2022</u>
Фінансові інвестиції за амортизованою вартістю		
Депозити строком від 90 до 365 днів	20 937	4 905
Всього поточні фінансові інвестиції	20 937	4 905

Станом на 31.12.2023 ставки відсотків за депозитами від 90 до 365 днів в гривні встановлено в діапазоні від 9% до 19.1 % (станом на 31.12.2022- від 5,5% до 14.5 %в залежності від дати розміщення та строку до погашення .

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

Банк	<u>Станом на 31 Грудня 2023</u>	<u>Станом на 31 Грудня 2022</u>
ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК»	uaAA+	uaAA+
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	uaAAA	uaAAA
АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	AA(ukr)	AA(ukr)
ПАТ "Державний ощадний банк України"	AA(ukr)	AA(ukr)
АТ "Кредобанк"	uaAAA	uaAAA

Концентрація депозитів:

На 31 грудня 2023 р. банківські депозити в 2 банках складають 65% від загальної суми депозитів (в 2022 р. в 2 банках: 80%).

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

18. Інша дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2023 торгова та інша дебіторська заборгованість була представлена таким чином:

	<u>Станом на 31 Грудня 2023</u>	<u>Станом на 31 Грудня 2022</u>
Розрахунки з перестраховиками в частині страхових виплат	22	42
Всього дебіторської заборгованості з перестраховування	22	42
Нараховані доходи	240	237
Інша фінансова дебіторська заборгованість		500
Всього інша фінансова дебіторська заборгованість	240	737
Авансові платежі постачальникам	339	817
Інша дебіторська заборгованість	66	7
Дебіторська заборгованість за податками, окрім податку на прибуток	5	-
Всього інша дебіторська заборгованість	410	824
Всього інша фінансова та нефінансова дебіторська заборгованість	672	1 603

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.

19. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2023 року грошові кошти були представлені таким чином:

	<u>Станом на 31 Грудня 2023</u>	<u>Станом на 31 Грудня 2022</u>
Готівкові кошти	298	81
Грошові кошти в банках	5 394	3 320
Депозити до 90 днів	-	18 311
Всього грошові кошти	5 692	21 712

Станом на 31.12.2023 та на 31.12.2022 грошові кошти, використання яких Товариством було б неможливе або ускладнене, відсутні.

Станом на 31.12.2022 ставки відсотків за депозитами до 90 днів в гривні встановлено від 9% до 18.5 % в залежності від дати розміщення та строку до погашення

20. Статутний капітал

Протягом 2023 та 2022 років статутний капітал Товариства становив 35 002 тис гривень.

Структура власності станом на 31 Грудня:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<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

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

21. Страхова та інша кредиторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2023 страхова та інша кредиторська заборгованість була представлена таким чином:

	Станом на 31 Грудня 2023	Станом на 31 Грудня 2022
Заборгованість з заробітної плати	251	-
Заборгованість з нарахувань на заробітку плату	68	26
Заборгованість за податками	56	23
Всього інші зобов'язання	375	49
Заборгованість за товари, роботи, послуги	370	175
Інші фінансові зобов'язання	34	21
Всього інші фінансові зобов'язання	404	196
Всього страхова та інша кредиторська заборгованість	779	245

22. Страхові зобов'язання

	Станом на 31 Грудня 2023	Станом на 31 Грудня 2022
Зобов'язання за страховими контрактами на залишок покриття		
Контракти за підходом розподілу премій	7 184	7 931
Відстрочені аквізиційні витрати	(2 033)	(1 835)
Дебіторська заборгованість страхувальників	(41)	(18)
Авансові платежі отримані від страхувальників	740	745
Всього зобов'язання на залишок покриття	5 851	6 831
Зобов'язання за страховими вимогами		
Резерв збитків або резерв належних виплат	5 120	4 682
Зобов'язання за страховими виплатами	373	426
Всього зобов'язання за страховими вимогами	5 493	5 108
Всього випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями	11 351	11 939

У сумах страхових зобов'язань протягом 2023 року відбулись наступні зміни:

У тисячах українських гривень	2023 рік	2022 рік
Зобов'язання на залишок покриття на 1 січня	6 831	11 553
Страхові премії отримані	41 899	34 701
Премії визнані доходом за рік	(42 645)	(40 280)
Амортизація відстрочених аквізиційних витрат, нетто	(198)	1 718
Зміна дебіторської та кредиторської заборгованості	(36)	(861)
Зобов'язання на залишок покриття на 31 грудня	5 851	6 831
Зобов'язання за страховими вимогами на 1 січня	5 108	4 831
Понесені збитки	17 611	14 859
Погашені зобов'язання за страховим вимогам	(17 226)	(14 582)
Зобов'язання за страховими вимогами на 31 грудня	5 493	5 108

Страхові резерви відповідають поточним зобов'язанням, оскільки договори страхування укладаються на строк до 1 року.

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

23. Забезпечення

Станом на 31 грудня 2023 торгова та інша кредиторська заборгованість була представлена таким чином:

	Станом на 31 Грудня 2023	Станом на 31 Грудня 2022
Забезпечення невикористаних відпусток	692	723
Всього забезпечення	692	723

24. 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 фінансовій звітності.

25. Операції між пов'язаними сторонами

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

	Станом на 31 Грудня 2023	Станом на 31 Грудня 2022
Інша дебіторська заборгованість	165	607
Страхова та інша кредиторська заборгованість	308	329
	2023	2022
Страхові премії	6 167	4 167
Страхові виплати	1 156	1 162
Оплата ремонтних робіт, що здійснюються в рамках страхових	7 864	
Доходи від оренди	434	423
Чистий результат від продажу інвестиційної нерухомості	37	18
Дохід від отриманої фінансової допомоги	-	1 500
Витрати від наданої фінансової допомоги	-	14

Компенсація провідному управлінському персоналу, складають:

	2023	2022
Заробітна плата	1 793	1 186
Нарахування на заробітну плату	324	261
Кількість директорів	3	3

26. Управління фінансовими ризиками

Фінансові ризики (ризик 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 відсутня 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.

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

26.1. 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 перестраховання з перестраховиками-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.

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

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

Концентрація страхового 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, розподілявся 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 перестраховання

Компанія передає страхові ризики у перестраховання з метою обмеження ризику збитків за різними договорами страхування, які покривають індивідуальний і портфельний ризики. Такі договори перестраховання розподіляють ризик і мінімізують вплив збитків. Частина ризиків, яка залишається за Компанією, залежить від оцінки суми конкретного ризику та виду страхування. Так, коли страхова 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 перестраховання

За умовами договорів перестраховання, перестраховик погоджується відшкодувати суму, передану у перестраховання, у разі, якщо здійснюється виплата страхових збитків. У той же час у Компанії залишається зобов'язання перед власниками страхових полісів за контрактом, переданим у перестраховання, 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. Обґрунтованість 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;

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- вимоги до капіталу та платоспроможності;
- планові показники прибутковості;
- кон'юнктуру страхового ринку, зокрема ціни на подібні продукти, встановлені конкурентами.

26.2. Кредитний ризик

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

Кредитний ризик, пов'язаний з нормальною 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.

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

	Примітки	Станом на 31 Грудня 2023	Станом на 31 Грудня 2022
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
Довгострокові фінансові інвестиції	17	11 172	11 172
Активи, що обліковуються за амортизованою вартістю			
Поточні фінансові інвестиції	17	20 937	4 905
Фінансова дебіторська заборгованість	18	240	737
Грошові кошти та їх еквіваленти	19	5 692	21 712
		38 041	38 526

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 банківської установи кредитного рейтингу не нижче uaAAA, який затверджений рейтинговим агентством, то ризик знецінення коштів майже відсутній.

26.3. 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 нормальних, так і в напружених умовах, не допускаючи виникнення неприйнятних збитків або ризику збитку для репутації Компанії.

У таблиці нижче наведено фінансові зобов'язання за станом на 31 грудня 2023 р. та 31 грудня 2022 р. за залишковими контрактними строками погашення. Суми, що розкриваються в таблиці погашення, - договірні недисконтовані грошові потоки, включаючи валові кредитні зобов'язання та торгово 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 2023 року:

	На вимогу	До одного року	Від одного до п'яти років	Більше п'яти років	Всього
Зобов'язання за страховими контрактами на залишок покриття	-	5 851	-	-	5 851
Зобов'язання за страховими вимогами	-	5 493	-	-	5 493
Інша фінансова кредиторська заборгованість	-	404	-	-	404
Всього	-	11 747	-	-	11 747

У наведеній нижче таблиці узагальнено термін погашення фінансових зобов'язань Компанії на підставі договірних недисконтованих платежів станом на 31 грудня 2022 року:

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	На вимогу	До одного року	Від одного до п'яти років	Більше п'яти років	Всього
Зобов'язання за страховими контрактами на залишок покриття	-	6 831	-	-	6 831
Зобов'язання за страховими вимогами	-	5 108	-	-	5 108
Інша фінансова кредиторська заборгованість	-	196	-	-	196
Всього	-	12 135	-	-	12 135

26.4. 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.

26.5. Валютний ризик

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

Схильність Компанії до фінансового ризику, виходячи з балансової вартості фінансових активів та зобов'язань, станом на 31 грудня 2023 представлена наступним чином:

	Примітки	USD	EUR	UAH	Усього
Фінансові активи					
Грошові кошти та депозити до 90 днів	19	1 792	634	12 698	15 124
Депозити від 90 до 365 днів	17	-	-	11 505	11 505
Інша фінансова дебіторська заборгованість	18	-	-	240	240
Довгострокові фінансові інвестиції в акції	17	-	-	11 172	11 172
Всього фінансові активи		1 792	634	35 615	38 041
Фінансові зобов'язання					
Зобов'язання за страховими контрактами на залишок покриття	21	-	-	5 851	5 851
Зобов'язання за страховими вимогами	22	-	-	5 493	5 493
Інша фінансова кредиторська заборгованість	21	-	-	404	404
Всього фінансові зобов'язання		-	-	11 747	11 747

5%/30% зміцнення/послаблення Євро та доллару США по відношенню до функціональної валюти на 31 грудня 2023 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
Зміцнення курсу Євро	5%	634	(32)
Послаблення курсу Євро	30%	634	190
Зміцнення курсу долар США	5%	1 792	(90)
Послаблення курсу долар США	30%	1 792	538

Схильність Компанії до фінансового ризику, виходячи з балансової вартості фінансових активів та зобов'язань, станом на 31 грудня 2022 представлена наступним чином:

	Примітки	USD	EUR	UAH	Усього
Фінансові активи					
Грошові кошти та депозити до 90 днів	19	1 704	585	19 423	21 712
Депозити від 90 до 365 днів	17	-	-	4 905	4 905
Інша фінансова дебіторська заборгованість	18	-	-	737	737
Довгострокові фінансові інвестиції в акції	17	-	-	11 172	11 172
Всього фінансові активи		1 704	585	36 237	38 526
Фінансові зобов'язання					
	Примітки	USD	EUR	UAH	Усього

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зобов'язання за страховими контрактами на залишок покриття	21	-	-	6 831	6 831
Зобов'язання за страховими вимогами	221	-	-	5 108	5 108
Інша фінансова кредиторська заборгованість	221	-	-	196	196
Всього фінансові зобов'язання		-	-	12 135	12 135

5%/15% зміцнення/послаблення Євро та доллару США по відношенню до функціональної валюти на 31 грудня 2022 сприяло би збільшенню (зменшенню) капіталу та прибутку до оподаткування у звіті про сукупні доходи на суми, наведені нижче:

	<u>% зміни курсу</u>	<u>Чиста валютна позиція</u>	<u>Ефект на прибуток до оподаткування</u>
Зміцнення курсу Євро	5%	585	(29)
Послаблення курсу Євро	30%	585	176
Зміцнення курсу долар США	5%	1 704	(85)
Послаблення курсу долар США	30%	1 704	511

Ризик зміни процентних ставок

Зміни процентної ставки впливають в першу чергу на кредити і позики, змінюючи або їх справедливую 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.

27. 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 2022 р. Протягом звітного періоду Товариство не змінювала свій підхід до управління капіталом.

28. Справедлива вартість

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» визначає справедливую 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.

ТДВ «НІКО СТРАХУВАННЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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 справедливую 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:* котирувальні ціни (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань.
- *Рівень 2:* інші вхідні дані щодо активу чи зобов'язання, крім котирувальних 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 значимими для оцінки в цілому

Далі представлено інвестиційна нерухомість, яка оцінюється за справедливою вартістю, за рівнями в ієрархії джерел визначення справедливої вартості на 31 грудня 2023 р.:

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Інвестиційна нерухомість (земельні ділянки)	-	17 433	-	17 433
Інвестиції в цінні папери (акції)	-	11 172	-	11 172
Всього	-	28 605	-	28 605

29. Події після звітної дати

В період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності Товариства не відбувалось суттєвих подій, які мають вплив на господарську діяльність.

14 лютого продовжено строк дії воєнного стану та проведення загальної мобілізації в Україні ще на 90 діб – до 13 травня 2024 року.

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 28 лютого 2024 р.