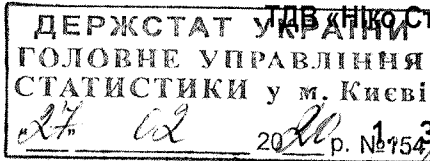


Примітки до річної фінансової звітності



ТОВ «Ніко Страхування» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

Загальна інформація про Товариство.

Повна назва підприємства – Товариство з додатковою відповідальністю «НІКО СТРАХУВАННЯ» (далі - Товариство).

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ – 33831166.

Організаційно – правова форма – Товариство з додатковою відповідальністю.

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

Місцезнаходження - Україна, 04070, м. Київ, вул. Набережно-Хрещатицька, причал №4

Телефон (044) 200-04-04, факс (044) 200-04-05.

Державна реєстрація – 29.11.2005 року Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців – 10701020000015253.

Вид економічної діяльності – 65.1.12 інші види страхування.

Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство: [insurance.niko.ua](http://insurance.niko.ua).

Середня кількість працівників у 2019 році склала – 41 особа.

**Товариство** створено відповідно до чинного законодавства з метою реалізації економічних, соціальних, професійних і немайнових інтересів Учасників, шляхом здійснення страхової діяльності на ринку фінансових послуг в Україні.

Товариство 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.

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

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року учасниками Товариства були:

Учасники Товариства	31.12.2019	31.12.2018
	%	%
ТОВ «КУА «КОВІН КАПІТАЛ»	24,55	24,55
Ніколайчук Іван Іванович	31,0	31,0
Ніколайчук Крістіна Іванівна	20,0	20,0
Ніколайчук Станіслав Іванович	24,45	24,45
<b>Всього</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

**2. Концептуальна основа підготовки, затвердження та подання фінансової звітності.**

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2019 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося, крім МСФЗ, також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року.

### **Припущення про безперервність діяльності Товариства.**

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. Ця звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу економічних умов на операції та фінансовий стан Товариства. Невизначеності, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, відсутні.

Товариство веде бухгалтерський облік і складає фінансову звітність в грошовій одиниці України (функціональна валюта) - гривня. Одиниця виміру, в якій Товариство подає фінансову звітність – тисяча гривень з округленням до цілого числа.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного відображення фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола зовнішніх користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2019 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в майбутньому);
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності.

### **3. Нові або переглянуті стандарти та інтерпретації.**

Компанія у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р., не застосувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди за оцінками керівництва у майбутніх періодах не завдасть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Інформація про потенційний характер і вплив цих змін на наступні звітні періоди розкрита нижче.

#### **МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування».**

18 травня 2017 року Рада МСФЗ (IASB) опублікувала новий стандарт, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації щодо договорів страхування, — МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування». Цей стандарт замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який був випущений в 2005 році. Початок обов'язкового застосування в фінансовій звітності з 01 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається розкриття порівняльної інформації. Дозволяється застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування.

Товариство не застосовує даний стандарт достроково. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу МСФЗ 17 на фінансову звітність Товариства з початку обов'язкового застосування.

#### **«Щорічні удосконалення МСФЗ».**

У жовтні 2018 року до чинних стандартів було внесено зміни у межах проекту щорічних удосконалень міжнародних стандартів фінансової звітності. Вказані покращення стосуються МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», МСБО

(IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи», МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акції», МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу», МСФЗ (IFRS) 6 «Розвідка та оцінка запасів корисних копалин», МСФЗ (IFRS) 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», ПКТ 32 «Нематеріальні активи: витрати на сторінку в Інтернеті», КТМФЗ 12 «Послуги за угодами про концесію», КТМФЗ 19 «Погашення фінансових зобов'язань інструментами власного капіталу», КТМФЗ 20 «Витрати на рокривні роботи на етапі добування в кар'єрі», КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та сплачена авансом компенсація».

Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий або відсутній.

### **Концептуальна основа фінансової звітності**

У новій редакції Концептуальної основи фінансової звітності (КОФЗ), яка опублікована у березні 2018 р., оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.

Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.

Дозволяється застосування нової КОФЗ з моменту публікації, обов'язкове застосування з періодів, що починаються з 01 січня 2020 р. або після.

Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий або відсутній.

### **МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»**

Зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» опубліковані 22 жовтня 2018 року і вступають в силу для угод придбання з початку річних звітних періодів, який починається з 01 січня 2020 р. або після цієї дати. Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.

Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.

Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).

Ці зміни є перспективними.

Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий або відсутній.

### **МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти»**

Опубліковані 31 жовтня 2018 р. і вступають в силу для річних періодів, який починається з 01 січня 2020 р. або після цієї дати.

У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».

Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий або відсутній.

### **МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»**

Опубліковані 31 жовтня 2018р. і вступають в силу для річних періодів, який починається з 01 січня 2020 р. або після цієї дати.

Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.

Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію.

Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність Товариства з початку обов'язкового застосування.

**МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»**

Опубліковані у вересні 2019 р. і вступають в силу для річних періодів, який починається з 01 січня 2020 р. або після цієї дати.

Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий або відсутній.

#### **4. Суттєві положення облікової політики.**

Облікова політика – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Історична собівартість звичайно визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги.

Товариство проводить безперервне відображення та достовірну оцінку активів та зобов'язань в бухгалтерському обліку.

У звіті про фінансовий стан Товариство представляє активи та зобов'язання на основі їх класифікації на поточні/короткострокові та непоточні/довгострокові.

*Актив є поточним, якщо:*

а) Товариство сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи спожити його у своєму нормальному операційному циклі;

б) актив утримується в основному з метою продажу;

в) Товариство сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітного періоду; або

г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів (як визначено у МСБО),

д) якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як непоточні.

*Зобов'язання є поточними, якщо:*

а) Товариство сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормальному операційного циклу;

б) це зобов'язання утримується в основному з метою продажу;

в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

г) Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Товариство класифікує всі інші зобов'язання як непоточні.

Товариство проводить ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів: обачності, повноти, висвітлення, автономності, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, пріоритету історичної (фактичної) собівартості, єдиного грошового вимірника та періодичності.

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів і інтерпретацій, керівництво Компанії самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ;

зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація.

У разі опублікування нового стандарту МСФЗ, зміни облікових політик здійснюються у відповідності з його перехідними положеннями. Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується перспективно.

#### **Функціональна валюта та іноземна валюта.**

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою та найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Товариства. 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.

#### **Оцінка справедливої вартості**

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували 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 з 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

а) на основному ринку для цього активу або зобов'язання; або

б) за відсутності основного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання.

Отже, справедлива вартість – це оцінка на основі даних ринку, а не оцінка, характерна для суб'єкта господарювання.

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

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.

#### **Основні засоби.**

Рівень суттєвості для статті «Основні засоби» в фінансовій звітності складає 6 000,00 грн.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, під час зарахування на баланс оцінюються за їх собівартістю. Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт.

Собівартість об'єкта основних засобів включає усі витрати, що пов'язані з придбанням, доставкою, установкою і приведенням його в стан, придатний до експлуатації.

Після первісного визнання об'єктів основних засобів їх подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація основного засобу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до використання. Амортизація не припиняється, коли актив не використовують або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю.

Амортизацію основних засобів Товариство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів.

Строк корисного використання та ліквідаційна вартість встановлюється для кожного об'єкта основних засобів за наказом директора Товариства.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів відбувається після його вибуття або коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання (вибуття).

#### **Нематеріальні активи**

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Облік нематеріального активу базується на строкові його корисної експлуатації. Нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації - не амортизується, тоді як з визначеним строком корисної експлуатації амортизується.

Амортизація розраховується прямолінійним методом на визначений Товариством термін корисного функціонування.

Ліквідаційну вартість нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації слід приймати за нуль, за винятком випадків, коли існує зобов'язання третьої сторони придбати актив наприкінці строку його корисної експлуатації.

Припинення визнання нематеріального активу відбувається в разі його вибуття або коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання (вибуття).

Аналіз на зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів проводиться в кінці кожного річного звітного періоду відповідно до МСБО 36.

### **Запаси**

Запаси відображаються за найменшою з величин між собівартістю і чистою вартістю реалізації. Чиста реалізаційна вартість являє собою розрахункову ціну продажу в ході звичайної діяльності за вирахуванням витрат з продажу. У разі продажу чи іншому вибутті запасів застосовувати такі методи їх оцінки:

- за цінами продажу – для товарів, що продаються;
- собівартості перших в часі надходжень запасів (ФІФО) – для матеріалів, палива.

### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в касі та на рахунках у банківських установах поточних та депозитних.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активам.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у національній валюті за офіційними курсами НБУ.

**Інвестиційна нерухомість.** Після первісного визнання об'єкти інвестиційної нерухомості відображаються за моделлю справедливої вартості.

### **Фінансові інструменти. Визнання та оцінка.**

Товариство визнає фінансові активи та фінансове 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;
- дебіторська заборгованість.

Подальша оцінка фінансових активів проводиться на кожну звітну дату.

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

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.

Дебіторська заборгованість - це фінансовий актив, який являє собою контрактне 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, класифікуються як дебіторська заборгованість. Під час первісного визнання Товариством дебіторську заборгованість слід оцінювати за їхньою справедливою вартістю (за ціною операції).

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 погашення 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).

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

### **Фінансові зобов'язання**

#### *Кредиторська заборгованість*

Кредиторська заборгованість – це фінансове зобов'язання, що визначається як заборгованість Товариства перед іншими особами, яку Товариство зобов'язане погасити.

Первісне визнання кредиторської заборгованості відбувається за їх фактичною собівартістю.

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

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Довгострокові зобов'язання – це зобов'язання, строк погашення, по яких більше ніж дванадцять місяців.

Фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, або інші фінансові зобов'язання.

Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, відображаються за справедливою вартістю, при чому будь-які прибутки або збитки, які виникають у результаті переоцінки, визнаються у складі прибутку або збитку.

Короткострокова (поточна) кредиторська заборгованість без оголошеної ставки відсотка оцінюється за сумою первісного рахунку.

#### **Облікові політики щодо податку на прибуток, відстрочені податкові активи та зобов'язання**

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.

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

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

Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом балансових зобов'язань за усіма тимчасовими різницями на 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 на основі прогнозу з майбутніх операційних результатів діяльності.

Облікова політика звітного періоду повністю відповідає обліковій політиці попереднього звітного періоду.

### **5. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення.**

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються в поточній фінансовій звітності, та на балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому



досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариства також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять суттєвий вплив на суми, що відображаються в поточній фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду, на звітну дату відсутні.

Вплив інфляції на статті звітності

Товариство не враховує вплив інфляції на статті фінансової звітності в 2019 році, оскільки за характеристиками відповідно до п. 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» Україна не відноситься до країн з гіперінфляційною економікою. Цей стандарт не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим стандартом є питанням судження.

#### 6. Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний період у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок.

Виправлення будь-яких помилок відсутні.

#### 7. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності.

Активи, зобов'язання та власний капітал відображені на балансі Товариства станом на 31.12.2019 р. згідно «Положенню про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику».

Статті фінансової звітності сформовані Товариством з урахуванням суттєвості.

Для визначення суттєвості окремих операцій об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу для відображення у фінансовій звітності за поріг суттєвості приймається величина у 2 відсотки від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу за балансом без внутрішніх розрахунків.

#### Примітки до Балансу (Звіт про фінансовий стан).

В ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ	Код рядка	Станом на 31.12.2018 р.	Станом на 31.12.2019 р.
<b>АКТИВ</b>			
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:	1000	730	628
первісна вартість	1001	1658	1659
накопичена амортизація	1002	(928)	(1031)
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010	779	712
первісна вартість	1011	4151	4214
Знос	1012	(3372)	(3502)
Інвестиційна нерухомість	1015	11895	17287
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	11895	17287
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035	11172	11172
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені аквізиційні витрати	1045	1732	2488
Інші необоротні активи	1090	-	-

<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>26308</b>	<b>32287</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	293	260
Векселі одержані	1120	21400	12000
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	17	33
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
з нарахованих доходів	1140	47	90
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3782	2898
Поточні фінансові інвестиції	1160		12227
Грошові кошти та їх еквіваленти:	1165	7041	1914
Рахунки в банках	1167	6937	1866
Витрати майбутніх періодів	1170	17	
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в:	1180	2484	3858
Резервах незароблених премій	1183	2479	3372
Інші оборотні активи	1190		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>35081</b>	<b>33281</b>
<b>III. Необоротні активи та групи вибуття</b>	<b>1200</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>61389</b>	<b>65567</b>
<b>ПАСИВ</b>			
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	35002	35002
Капітал в дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410	5	5
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	13156	13265
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>48163</b>	<b>48272</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Страхові резерви в тому числі :	1530	9536	13033
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	1907	2476
Резерв незароблених премій	1533	7629	10557
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>9536</b>	<b>13033</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		-
товари, роботи, послуги	1615	84	157
отриманими авансами	1635		
розрахунками з бюджетом	1620	432	373