

**Примітки до річної Фінансової звітності за 2020 рік
Товариства з додатковою відповідальністю «Ніко Страхування»**

ЗМІСТ

1. Звіт про фінансовий стан (баланс).....	2
2. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	4
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	6
4. Звіт про рух грошових коштів (за прямий метод).....	8

Примітки до фінансової звітності

ПРИМІТКА 1. Загальна інформація про Товариство.....	11
ПРИМІТКА 2. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність.....	11
ПРИМІТКА 3. Основи подання фінансової звітності.....	12
ПРИМІТКА 4. Суттєві положення облікової політики.....	13
ПРИМІТКА 4.1. Застосування нових, переглянутих та змінених Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій.....	15
ПРИМІТКА 5. Інвестиційна нерухомість.....	19
ПРИМІТКА 6. Інші фінансові інвестиції.....	20
ПРИМІТКА 7. Грошові кошти.....	20
ПРИМІТКА 8. Основні засоби.....	21
ПРИМІТКА 9. Нематеріальні активи.....	22
ПРИМІТКА 10. Відстрочені аквізиційні витрати.....	22
ПРИМІТКА 11. Запаси.....	22
ПРИМІТКА 12. Фінансові інструменти.....	23
ПРИМІТКА 13. Дебіторська заборгованість.....	24
ПРИМІТКА 14. Фінансові зобов'язання.....	25
ПРИМІТКА 15. Страхова діяльність.....	26
ПРИМІТКА 16. Порядок визнання доходів і витрат.....	29
ПРИМІТКА 17. Інші операційні доходи.....	29
ПРИМІТКА 18. Інші фінансові доходи, інші доходи.....	30
ПРИМІТКА 19. Адміністративні витрати.....	30
ПРИМІТКА 20. Витрати на збут.....	31
ПРИМІТКА 21. Інші витрати операційної діяльності, інші витрати.....	31
ПРИМІТКА 22. Податок на прибуток.....	32
ПРИМІТКА 23. Управління фінансовими ризиками.....	32
ПРИМІТКА 24. Управління страховими ризиками.....	32
ПРИМІТКА 25. Управління ризиком капіталу.....	33
ПРИМІТКА 26. Операції з пов'язаними сторонами.....	33
ПРИМІТКА 27. Події після дати балансу.....	33
ПРИМІТКА 28. Затвердження фінансових звітів.....	33

Додаток 1

до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку
1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю "НІКО СТРАХУВАННЯ"

Територія Україна

Організаційно-правова форма господарювання відповідальністю

Вид економічної діяльності інші види страхування, крім страхуванн:

Середня кількість працівників¹ 39

Адреса, телефон вулиця Михайла Бойчука, буд. 37, приміщення 2, м. КИЇВ, (

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2021	01	01
		33831166
		8038200000
		250
		65.12

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

		на	31.12.2020	р.				
					Форма N 1	Код за ДКУД		1801001
Актив		Код рядка	Примітка	На початок звітного періоду			На кінець звітного періоду	
1		2	3	4			5	
I. Необоротні активи								
Нематеріальні активи								
первісна вартість		1000	9	628			527	
накопичена амортизація		1001		1 659			1 659	
Незавершені капітальні інвестиції		1002		1 031			1 132	
Основні засоби		1005		0			0	
первісна вартість		1010	8	712			473	
знос		1011		4 214			4 353	
Інвестиційна нерухомість		1012		3 502			3 880	
первісна вартість		1015	5	17 287			19 047	
накопичена амортизація		1016		17 287			19 047	
Довгострокові біологічні активи		1017		0			0	
Довгострокові фінансові інвестиції:		1020		0			0	
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		1030		0			0	
інші фінансові інвестиції		1035	6	11 172			11 172	
Довгострокова дебіторська заборгованість		1040		0			0	
Відстрочені аквізиційні витрати		1040	10	2 488			3 249	
Інші необоротні активи		1090		0			0	
Усього за розділом I		1095		32 287			34 468	
II. Оборотні активи								
Запаси								
Виробничі запаси		1100	11	260			249	
Незавершене виробництво		1101	11	260			249	
Готова продукція		1102		0			0	
Товари		1103		0			0	
Векселі одержані		1104		0			0	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		1120		12 000			0	
Дебіторська заборгованість по розрахункам:		1125	13	33			48	
за виданими авансами		1130		0			0	
з бюджетом		1135		0			0	
у тому числі з податку на прибуток		1136		0			0	
з нарахованих доходів		1140	13	90			128	
із внутрішніх розрахунків		1145		0			0	
Інша поточна дебіторська заборгованість		1155	13	2 898			4 064	
Поточні фінансові інвестиції		1160	6	12 227			5 134	
Гроші та їх еквіваленти		1165	7	1 914			21 164	
Частка перестраховика у страхових резервах		1180	15	3 858			5 021	
Резерв збитків		1182	15	486			657	
Резерв незароблених премій		1183	15	3 372			4 364	
Інші оборотні активи		1190		0			0	
Усього за розділом II		1195		33 280			35 808	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		1200		0			0	
Баланс		1300		65 567			70 276	

					Продовження:	
Пасив	Код рядка	Примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду		
1	2		3	4		
I. Власний капітал						
Зареєстрований капітал	1400		35 002	35 002		
Капітал у дооцінках	1405		0	0		
Додатковий капітал	1410		5	5		
Резервний капітал	1415		0	0		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	22	13 265	14 403		
Неоплачений капітал	1425		0	0		
Вилучений капітал	1430		0	0		
Усього за розділом I	1495		48 272	49 410		
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення						
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		0	0		
Довгострокові кредити банків	1510		0	0		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		0	0		
Довгострокові забезпечення	1520		0	0		
Страхові резерви	1530	15	13 033	16 722		
Резерв збитків	1532	15	2 476	4 423		
Резерв незароблених премій	1533	15	10 557	12 299		
Усього за розділом II	1595		13 033	16 722		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення						
Короткострокові кредити банків	1600		0	0		
Promissory notes issued	1605		0	0		
Поточна кредиторська заборгованість за:						
довгостроковими зобов'язаннями	1610		0	0		
товари, роботи, послуги	1615	14	157	76		
розрахунками з бюджетом	1620	14	373	478		
у тому числі з податку на прибуток	1621	22	351	431		
розрахунками зі страхування	1625	14	30	57		
розрахунками з оплати праці	1630		0	0		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	14	1 173	1 738		
Поточна кредиторська заборгованість з учасниками	1640		0	0		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	14	1 494	675		
Поточні забезпечення	1660		475	594		
Доходи майбутніх періодів	1665		0	0		
Інші поточні зобов'язання	1690	14	560	526		
Усього за розділом III	1695		4 262	4 144		
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		0	0		
Баланс	1900		65 567	70 276		

Визначається в порядку встановленому спеціально уповноваженим центральним органом виконавчої влади у галузі статистики.

Керівник

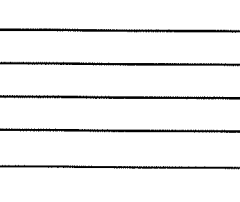
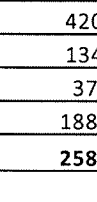
Константинов Юрій Борисович

Головний бухгалтер

Киченок Людмила Петрівна



Підприємство <u>Товариство з додатковою відповідальністю "НІКО СТРАХУВАННЯ"</u> (найменування)		Дата (рік, місяць, день) ЄДРПОУ		КОДИ		
				2021	01	01
				33831166		
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)						
за Рік 2020 р.						
				Форма № 2		Код за ДКУД
				1801003		
I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ						
Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року		
1	2	3	4	5		
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		0	0		
Чисті зароблені страхові премії	2010		34 528	29 452		
премії підписані	2011		46 799	40 740		
премії, передані у перестраховання	2012		11 521	9 254		
зміна резерву незароблених премій	2013		1 742	2 928		
зміна частки перестраховика у резерві незароблених премій	2014		992	894		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050		(619)	(764)		
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		(15 686)	(15 772)		
Валовий:						
прибуток	2090		18 223	12916		
збиток	2095		()	()		
Інші операційні доходи	2120		16 818	11791,00		
Адміністративні витрати	2130		(8 152)	(7 863)		
Витрати на збут	2150		(15 464)	(11 905)		
Інші операційні витрати	2180		(4 077)	(5 280)		
Фінансовий результат від операційної діяльності:						
прибуток	2190		7 348	0		
збиток	2195		()	(341)		
Дохід від участі в капіталі	2200		0	0		
Інші фінансові доходи	2220		1574	1850		
Інші доходи	2240		0	891		
Фінансові витрати	2250		()	()		
Втрати від участі в капіталі	2255		()	()		
Інші витрати	2270		(6 177)	(1 088)		
Фінансовий результат до оподаткування:						
прибуток	2290		2745	1312		
збиток	2295		()	()		
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		-1608	-1203		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		0	0		
Чистий фінансовий результат:						
прибуток	2350		1137	109		
збиток	2355		()	()		

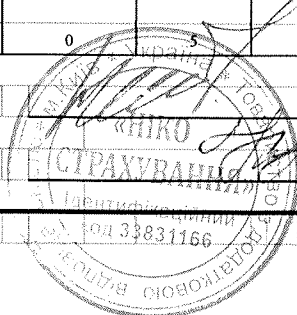
II. СУКУПНИЙ ДОХІД					продовження
Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
1	2	3	4	5	
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		0	0	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		0	0	
Накопичені курсові різниці	2410		0	0	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		0	0	
Інший сукупний дохід	2445		0	0	
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		0	0	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		0	0	
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		0	0	
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465		1137	109	
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ					
Назва статті	Код рядка		За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
1	2		3	4	
Матеріальні затрати	2500		941	1035	
Витрати на оплату праці	2505		4 104	4205	
Відрахування на соціальні заходи	2510		1 407	1345	
Амортизація	2515		479	379	
Інші операційні витрати	2520		21 524	18843	
Разом	2550		28 455	25807	
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ					
Назва статті	Код рядка		За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
1	2		3	4	
Середньорічна кількість простих акцій	2600		0	0	
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		0	0	
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		0,00000	0,00000	
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		0,00000	0,00000	
Дивіденди на одну просту акцію	2650		0,00000	0,00000	
Керівник			Константинов Юрій Борисович		
Головний бухгалтер			Киченок Людмила Петрівна		



		Дата (рік, місяць, число)		КОДИ					
Підприємство	Товариство з додатковою відповідальністю "НІКО СТРАХУВАННЯ"	2021	01	01					
	(найменування)	за ЄДРПОУ			33831166				
Звіт про власний капітал									
		за Рік 2020		р		Форма №4		Код за ДКУД	
						1801005			
Стаття	Код рядка	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 початок року	4000	35002	0	5	0	13266	0	0	48273
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	35002	0	5	0	13266	0	0	48273
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	1137	0	0	1137
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0

Примітки до річної Фінансової звітності за 2020 рік ТДВ «НІКО Страхування»

Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	1137	0	0	1137
Залишок на кінець року	4300	35002	0	0	0	14403	0	0	49410
Керівник									Константінов Юрій Борисович
Головний бухгалтер									Киченок Людмила Петрівна



		Дата (рік, місяць, число)		КОДИ		
				2021	01	01
Підприємство		Товариство з додатковою відповідальністю "НІКО СТРАХУВАННЯ" (найменування)		33831166		
		за ЄДРПОУ				
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)						
за Рік 2020 р.						
Форма №3						
Код за ДКУД 1801004						
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року			
1	2	3	4			
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності						
Надходження від:						
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0			
Повернення податків і зборів	3005	0	0			
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0			
Цільового фінансування	3010	666	41			
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0			
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0			
Надходження від повернення авансів	3020	0	0			
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	160	48			
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0			
Надходження від операційної оренди	3040	0	0			
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0			
Надходження від страхових премій	3050	45644	38061			
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0			
Інші надходження	3095	2292	2990			
Витрачання на оплату:						
Товарів (робіт, послуг)	3100	(4850)	(5477)			
Праці	3105	(3836)	(3473)			
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1421)	(1437)			
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2789)	(1244)			
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1528)	(1223)			
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)			
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(12)	(8)			

Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(36573)	(30213)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(1850)	(2243)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-2557	-2947
II. Рух коштів у результаті інвестиційної			
фінансових інвестицій	3200	12000	8500
необоротних активів	3205	0	163
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1375	1254
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(138)	(212)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(186)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	13051	9705
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	350	500
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)

Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(4016)	(5)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-3666	495
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	6828	7253
Залишок коштів на початок року	3405	14141	7041
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	195	-153
Залишок коштів на кінець року	3415	21164	14141
Керівник			
Головний бухгалтер	Константінов Юрій Борисович		
	Киченок Людмила Петрівна		

ПРИМІТКА 1. 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.

Середня кількість працівників за 2020 рік склала – 38 осіб.

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 2020 року та на 31 грудня 2019 року учасниками Товариства були:

Учасники Товариства	31.12.2020	31.12.2019
	%	%
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
Всього	100,0	100,0

ПРИМІТКА 2. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Хоча економіка України загалом вважається ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, властиві перехідній економіці. Їй, зокрема, залишаються притаманними певні структурні диспропорції, низький рівень ліквідності ринків капіталу, порівняно висока інфляція. Ключовим ризиком для макрофінансової стабільності, як і раніше, є триваліший термін і поглиблення пандемії коронавірусу (COVID-19) та посилення карантинних заходів. Актуальними залишаються також і інші ризики, такі як ескалація військового конфлікту. В другому півріччі 2020 року спостерігалось поступове відновлення економіки України, після значного падіння економіки в ІІ кварталі 2020 року внаслідок жорстких карантинних обмежень та зниження рівня споживчого та інвестиційного попиту.

У 2020 році Україна продовжувала знаходитися у стані політичних та економічних потрясінь. Гривня девальвувала щодо основних світових валют вже протягом декількох попередніх років. Національний банк України запровадив низку стабілізаційних заходів. Для підтримання економіки країни необхідне істотне зовнішнє фінансування. Стабілізація економічної ситуації знаходиться у залежності від зусиль українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації неможливо передбачити.

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

З кінця 2019 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. На кінець 2019 р Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони

здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, що впливає на попит на енергоресурси та іншу продукцію, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. На тлі цих подій відбулося істотне падіння фондових ринків, скоротилися ціни на сировинні товари, зокрема, істотно знизилася ціна нафти, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро, і підвищилися ставки кредитування для багатьох компаній, що розвиваються. Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку 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.

Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку фінансових послуг України на 2021 рік, Товариством обрана стратегія якісного розвитку, порівняно з стратегією якісного і інтенсивного розвитку у минулих роках.

У 2021 році Товариство спрямовуватиме свої зусилля на збереження своєї існуючої та нарощування нової клієнтської бази, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

Виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Фінансова звітність, що додається, була підготовлена виходячи з принципу **безперервності діяльності**, відповідного до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в звичайному порядку. Здатність Товариства реалізовувати свої активи, а також її діяльність в майбутньому можуть бути схильні до значного впливу поточної і майбутньої економічної ситуації в країні. Фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, необхідних у тому випадку, якщо б Товариство не могло продовжувати свою діяльність відповідно до принципу безперервності діяльності. Отже, дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

ПРИМІТКА 3. Основи подання фінансової звітності.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2020 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).

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 2020 року по 31 грудня 2020 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 2020 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: