



*Свідоцтво АТТУ № 4352 чинне до 26 березня 2020 року, Ідентифікаційний код 37024556
Україна, м. Київ, вул.Єфремова,9,оф.5, тел.+38(050)3845758,www.art-audit.net*

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС»**

**Річна фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2017 року,
зі звітом незалежного аудитора**

**м. Київ
2018 рік**

ЗМІСТ

	стор.
Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за 2017 рік	3
Звіт незалежного аудитора	4-22
Фінансова звітність Товариства за 2017 рік:	
Баланс (Звіт про фінансовий стан)	23-24
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	25
Звіт про рух грошових коштів	26
Звіт про власний капітал	27
Примітки до фінансової звітності	28-42

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за 2017 рік

1. Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків аудиторів, котрі містяться в представленому Звіті незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та аудиторів щодо фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС», (далі по тексту –ПрАТ «СК «ГЛІ» абоТовариство).
2. КерівництвоПрАТ «СК «ГЛІ» відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства за станом на 31 грудня 2017 року, результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився вищезгаданою датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").
3. При підготовці фінансової звітності керівництво ПрАТ «СК «ГЛІ» несе відповідальність за:
 - а Вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
 - б Застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
 - в Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відступів від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
 - г Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним.
4. Керівництво ПрАТ «СК «ГЛІ» в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:
 - а Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Товаристві;
 - б Підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
 - в Забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам локального законодавства України і відповідних стандартів бухгалтерського обліку;
 - г Вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
 - д Виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.

Голова Правління _____ БориславБобан

Головний бухгалтер _____ І.П. Бардачова

М.П.

«28»лютого 2018 року



Свідоцтво АПУ № 4352 чинне до 26 березня 2020 року, Ідентифікаційний код 37024556
Україна, м. Київ, вул.Єфремова,9,оф.5, тел.+38(050)3845758,www.art-audit.net

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
Приватного акціонерного товариства
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС»
за 2017 рік, станом на кінець дня 31 грудня 2017 року**

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Акціонерам Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС»

Управлінському персоналу Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС»

Розділ 1 «Звіт щодо фінансової звітності»

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС» (надалі - Товариства), в складі:

- Звіт про фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2017 року,
- Звіт про сукупні прибутки та збитки за 2017 рік,
- Звіт про зміни у власному капіталі за 2017 рік,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2017 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

За результатами аудиту фінансової звітності Товариства за 2017 рік аудиторами зауважено наступне:

- Під час виконання процедур адекватності оцінки Товариством інших фінансових інвестицій ми взяли під сумнів припущення управлінського персоналу щодо їх

поточної справедливої вартості. Оскільки згідно рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 14.06.2017 р. № 440 та від 17.10.2017 року № 763, з підстав відкриття кримінального впровадження, було зупинено внесення змін до системи депозитарного обліку цінних паперів та заборонено здійснювати облік прав власності на цінні папери емітентів: ПрАТ «Енергія Девелопмент» та ПАТ «Фінансова Компанія «Авангард». Загальна номінальна вартість за даними депозитарної установи складає 781 138,0 грн. Наше професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості, динаміці та інших факторах. Проте, існують невизначеності, пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором, який може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів та активів Товариства в цілому. Одночасно аудиторів не мають достовірної інформації щодо подій, якими викликані певні рішення НКЦПФР щодо згаданих емітентів, і не мають змоги оцінити справедливу вартість цих інвестицій та суттєвий вплив можливих змін на фінансову звітність Товариства.

- Внаслідок виявлення помилок у веденні бухгалтерського обліку минулих періодів Управлінським персоналом Товариства дані бухгалтерського обліку були відкориговані та Фінансова звітність станом на 31.12.2017р. була уточнена. Одночасно зауважуємо, що пропуски інформації щодо подій минулих періодів, виявлені після подання фінансової звітності, виправляють шляхом коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітного року, а також повторно відображають у порівняльній інформації у проміжній та річній фінансовій звітності у відповідних формах.
- Аудитори зазначають, що в примітках до річної фінансової звітності станом на 31.12.2017 р. інформація в окремих розділах Товариством розкрита не в повному обсязі, як цього вимагають МСФЗ.

Проте, вплив неможливості отримання достатніх і належних аудиторських доказів не є всеохоплюючими для фінансової звітності. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності** нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з «Кодексом етики професійних бухгалтерів» Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовуваними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для висловлення нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питань, викладених у розділі «Основа думки із застереженням», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за річні звітні дані страховика, які не містять фінансової звітності та нашого звіту незалежного аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на цю інформацію та ми не робимо висновки 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 ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, 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 МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на

основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість 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 у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора.

Розділ 2. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відомості про Товариство:

Повне найменування суб'єкта перевірки	Приватне акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС»
Скорочене найменування суб'єкта перевірки	ПрАТ «СК «ГЛІ»
Код ЄДРПОУ	34981210
Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про державну реєстрацію дата державної реєстрації	№ 10701020000027205 26.03.2007року
Місцезнаходження:	04073, м. Київ, вул. Кирилівська, 160-б, офіс40
Основний вид діяльності КВЕД 2010	65.11 Страхування життя
Кількість акціонерів	9
Форма існування цінних паперів	Акції прості бездокументарні іменні
Кількість працюючих	11 осіб
Наявність відокремлених структурних підрозділів	Немає
Кількість учасників, яким належить 10 і більше відсотків Статутного капіталу, на 31.12.2017 р.	Один
Відповідальні особи за фінансово-господарську діяльність:	Голова правління - БобанБоріслав Головний бухгалтер -Юрієва І.В. по 30.06.2017 р., з 03.07.2017 р. по теперішній час - Бардачова І.П.

Дата затвердження фінансової звітності Товариства «28» лютого 2018 року.

Відповідно до «Методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі по тексту – Нацкомфінпослуг) за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік», затверджених розпорядженням № 142 від 01.02.2018 р., надаємо наступну інформацію про Товариство:

1. В продовж 2017 відбувались зміни даних, зазначених у документах, що додавались до заяви про отримання ліцензії, про які Товариство повідомляє Нацкомфінпослуг протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін, зокрема:
 - Зміна юридичної адреси Товариства на: м. Київ, вул. Кирилівська, 160-б, офіс 40, протокол № 21 від 27.03.2017 року.
 - Зміна головного бухгалтера Товариства, накази від 30.06.2017 р. №№ 31-К, 32-К.
 - Зміна в складі акціонерів Товариства: Повідомлення (Додаток №12 до Розпорядження Нацкомфінпослуг №41); Реєстраційна картка юридичної особи (Додаток №3); Реєст власників іменних цінних паперів.
2. Товариство надає клієнту (споживачу) усю необхідну, актуальну інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті gli.com.ua
3. Товариство також розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» зокрема шляхом розміщення її на власному веб – сайті gli.com.ua
4. Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті gli.com.ua не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.
5. Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. За поточний період таких ситуацій не виникало.
6. Товариство має відповідні приміщення, у яких здійснюється Товариством обслуговування клієнтів (споживачів), доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.
7. Товариством розміщено інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).
8. Товариство не має відокремлених структурних підрозділів.
9. Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів, має необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи, та/ відповідну охорону), та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, затверджених Постановами правління НБУ «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» від 15.12.2004 р. № 637 (діє до 05.01.2018 р.) та «Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою» від 06.06.2013 р. № 210.
10. Товариство дотримується обмежень щодо суміщення впровадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 року № 913, та розділом 2 «Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг», затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 08.07.2004 р. № 1515.

11. Протягом 2017 року Товариством не проводились операції з перестраховування, оскільки страхова сума за окремим об'єктом страхування не перевищувала 10 відсотків суми сплаченого статутного фонду і сформованих вільних резервів та страхових резервів.

12. Товариство не отримувало ліцензій на здійснення будь-яких видів обов'язкового страхування, не є членом МТСБУ та Ядерного страхового пулу.

13. Товариство має ліцензію на страхування життя і веде персоніфікований (індивідуальний) облік договорів страхування життя в порядку і на умовах, визначених «Положенням про порядок та умови ведення страховиками персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя», затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.12.2004 № 3197.

Стислий опис облікової політики Товариства та суттєвих статей фінансової звітності Товариства за 2017 рік

Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджена наказом від 02.01.2013 р. № 02/01/1. Відповідальність за дотримання облікової політики покладено на Голову правління та головного бухгалтера Товариства. В продовж 2017 року зміни до Облікової політики не вносились.

Основними принципами складання фінансової звітності Товариством відповідно до Принципів підготовки фінансової звітності та МСБО 1 є:

- принцип нарахування (результати операцій та інших подій признаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються у фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервність (фінансова звітність складається на основі допущення, що підприємство є таким, що безперервно діє і залишається таким, що діє в майбутньому).

Ведення бухгалтерського обліку і контролю покладається на бухгалтерію Товариства, очолювану головним бухгалтером. У своїй роботі головний бухгалтер керується Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», «Положенням про облікову політику Товариства» та затвердженою посадовою інструкцією. Форма ведення бухгалтерського обліку передбачає використання комплексу програмного забезпечення 1С: Бухгалтерія - комп'ютерної бухгалтерської програми.

Відповідальність за відповідність реєстрів обліку, порядку й способу реєстрації та узагальнення інформації, передбачених цією комп'ютерною програмою, вимогам законодавства, покладається на головного бухгалтера Товариства.

Ведення бухгалтерського обліку в Товаристві здійснюється по діючому Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій та згідно з «Інструкцією про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій», затвердженою наказом Міністерства фінансів України від 30 листопада 1999 р. № 291.

Порядок організації і проведення щорічної інвентаризації майна і зобов'язань Товариства визначається Наказом про порядок проведення інвентаризації активів і зобов'язань, виданим директором Товариства, згідно з вимогами «Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 02 вересня 2014 р. № 879.

Необоротні активи

Нематеріальні активи Товариства - це немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані і утримуються Товариством для використання у своїй основній діяльності з надання послуг зі страхування.

В продовж 2017 року в структурі нематеріальних активів Товариства відбувались такі зміни:

Назва класу нематеріального активу	Надійшло за рік, тис. грн.	Первісна вартість, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Програмне забезпечення	X	62,0	0
Програмне забезпечення ІС 8.3	9,0	9,0	7,0
Ліцензії	X	34,0	1,0
X	9,0	105,0	8,0

Основні засоби - це матеріальні активи, які Товариство утримує з метою використання їх в основній діяльності з надання послуг зі страхування, здавання в оренду іншим особам або для адміністративних цілей та які, як очікується, використовуватимуться протягом більше ніж одного операційного циклу/року, та первинна/історична вартість яких перевищує 6 тис. грн.

Об'єкт основних засобів, який задовольняє критерії визнання активом, Товариство оцінює та обліковує за собівартістю. Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу, виходячи з терміну корисного використання цього об'єкту. Нарахування амортизації основних засобів починається з місяця, наступного за датою введення в експлуатацію.

На протязі 2017 року змін в структурі основних засобів Товариства відбувались зміни.

Основні засоби Товариством враховуються по об'єктах:

Назва групи об'єктів основних засобів	Надійшло за рік, тис. грн.	Первісна вартість, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Інструменти, прилади та інвентар	X	29,0	0
Машини та обладнання	42,0	61,0	39,0
X	42,0	90,0	39,0

Інші фінансові інвестиції Товариства представлені акціями іменними простими, без документарними, що емітувались:

- ПрАТ «Енергія Девелопмент», на залишку по балансу на суму 775,0 тис. грн.;
- ПАТ «ФК «Авангард», на залишку по балансу на суму 9 836,0 тис. грн.;

разом на загальну суму 10 611 тис. грн., що обліковуються за справедливою вартістю.

Під час виконання процедур адекватності оцінки Товариством інших фінансових інвестицій аудиторі взяли під сумнів припущення управлінського персоналу щодо їх поточної справедливої вартості. Оскільки згідно рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 14.06.2017 р. № 440 та від 17.10.2017 року № 763, з підстав відкриття кримінального впровадження, було зупинено внесення змін до системи депозитарного обліку цінних паперів та заборонено здійснювати облік прав власності на цінні папери наступних емітентів:

Назва фінансового активу	Назва емітента, код	Кількість ЦП у Товариства за обліком в депозитарній установі, шт.	Загальна номінальна вартість за даними ДУ, грн.	Підстава - підтвердження залишків на рахунках в ДУ
--------------------------	---------------------	---	---	--

Акції; іменні прості; бездокументарні	ПрАТ «Енергія Девелопмент», 33325237	5 000 000	50 000,0	Виписка ДУ ТОВ «АРТ-КАПІТАЛ Кастоді» про стан рахунку у ЦП на 28.12.2017 р.
Акції; іменні прості; бездокументарні	ПАТ «Фінансова Компанія «Авангард», 36019681	2 924 552	731 138,0	Виписка ДУ ТОВ «ІК«ДОБРИЙ КАПІТАЛ» про стан рахунку у ЦП на 28.12.2017 р.
X	X	X	781 138,0	X

Судження аудиторів з приводу адекватності оцінки даних інвестицій викладено в пункті «Основа для думки із застереженням» даного аудиторського звіту.

Оборотні активи

Запаси в застосуванні до сфери діяльності Товариства – це активи, які існують у формі допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі при наданні послуг.

Запаси оцінюються за собівартістю, що включає суму сплачених (або належних до сплати) грошових коштів, або за справедливою вартістю іншого відшкодування, переданого постачальникові на дату придбання.

Дебіторську заборгованість Товариство визнає у балансі, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

У фінансовій звітності короткострокова дебіторська заборгованість оцінюється й відображується по чистій вартості реалізації. Чиста вартість реалізації дебіторської заборгованості оцінюється з урахуванням наданих знижок, повернень і безнадійної заборгованості.

Дебіторська заборгованість за продукцію, роботи, послуги на суму 1 109,0 тис. грн. є поточною непростроченою дебіторською заборгованістю фізичних осіб-страхувальників за укладеними договорами страхування, яка очікувано буде погашена протягом 12 місяців з дати виникнення.

Поточні фінансові інвестиції Товариства на суму 608,0 тис.грн. представлені наступними активами:

Назва фінансової інвестиції	Код ЦП/ лістинг	Кількість ЦП у Товариства за обліком в депозитарній установі, шт.	Загальна номінальна вартість за даними Депозитарної Установи, грн.	Періодичність виплати купона/ ставка поточного купона, %	Вартість за даними обліку в Товаристві, тис. грн.
Облігації Внутрішньої Державної Позики, середньострокові, амортизаційні	UA4000185557/ перший	140	140 000,0	Двічі на рік/ 9,5	106,0
Облігації Внутрішньої Державної Позики, середньострокові, відсоткові	UA4000197040/ перший	400	400 000,0	Двічі на рік/ 15,27	431,0
Облігації Внутрішньої	UA4000198006/ перший	100	100 000,0	Двічі на рік/ 14,64	71,0

Державної Позики, середньострокові, відсоткові					
X	X	640	640 000,0	X	608,0

Облігації Внутрішнього Державного Позики випускаються Міністерством фінансів України і є самим надійними цінними паперами в країні. Порядок емісії та обігу ОВДП регулюється Постановою Кабінету міністрів України "Про випуски облігацій внутрішніх державних позик України" від 31 січня 2001 р. № 80. Погашення ОВДП гарантовано бюджетом і можна стверджувати, що надійність їх вище надійності депозиту в будь-якому комерційному банку.

Гроші та їх еквіваленти представлені наступним чином:

Депозити в банківських установах з рейтингами за національною шкалою	Сума, тис. грн.	Закінчення терміну вкладення
ПАТ «АЛЬФА-БАНК», uaAAA, РА "Експерт-Рейтинг", 22.12.2017	1 083,0	31.12.2018 р.
ПАТ «МЕГАБАНК», uaAA-, РА "Експерт-Рейтинг», 26.12.2017 р	1 000,0	31.01.2018 р.
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», uaAA, РА "Стандарт-Рейтинг", 28.12.2017 р.	75,0	02.04.2018 р.
ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК», uaAA+, РА "Експерт-Рейтинг", 18.12.2017 р.	52,0	21.03.2018 р.
ПАТ КБ «ГЛОБУС», uaAA-, РА "Експерт-Рейтинг», 26.12.2017 р.	700,0	31.01.2018 р.
АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», uaA-, РА «Кредит-Рейтинг», 08.12.2017 р.	1 000,0	31.01.2018 р.
Разом:	3 910,0	
Кошти на поточних рахунках	Сума, тис. грн.	
ПАТ «АЛЬФА-БАНК»	219,0	
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»	20,0	
ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК»	1,0	
ПАТ «МЕГАБАНК»	12,9	
АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»	1 000,0	
ПАТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ»	14,0	
ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»	6,0	
ПАТ «ВЕРНУМ БАНК»	1,0	

Разом:	1 274,0
--------	---------

Аудиторами зауважено, що інформація, відображена в Примітках до річної фінансової звітності Товариства, наданої до проведення аудиту, містить інші дані стосовно залишків грошових коштів на поточних рахунках Товариства в розрізі банківських установ, не впливаючи однак на підсумкову суму по статті «Рахунки в банках» Звіту про фінансовий стан.

Знецінення активів

При підготовці фінансової звітності активи і зобов'язання Товариства оцінюються з урахуванням принципу обачності: активи Товариства не повинні бути завищені, а зобов'язання – занижені.

Облік знецінення активів Товариства проводиться відповідно до МСФЗ 36 за всіма видами активів, крім:

- запасів;
- відкладених податкових активів;
- активів, що виникають з винагород працівникам;
- фінансових активів;
- інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю;
- активів, що виникають з договірних прав страховика;
- довгострокових активів для продажу.

Власний капітал Товариства складається із:

- *Статутного капіталу*, який станом на 31.12.2017 р. становить 11 000 тис. грн. (328 тис. євро згідно курсу НБУ на 31.12.2017 р., 3349,54 грн. за 100 євро) та представлений 11 000 простих іменних акцій UA4000147649, номінальною вартістю 1,0 тис. грн.

Всі акції надають акціонерам наступні права:

- брати участь в управлінні справами Товариства в порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом;
- брати участь у розподілі прибутку Товариства та одержувати дивіденди відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів;
- отримувати інформацію про діяльність Товариства в обсягах, визначених чинним законодавством України;
- відчужувати акції Товариства в порядку, визначеному Статутом та чинним законодавством України;
- інші права згідно з Статутом та чинним законодавством України.

Привілеї та обмеження для певних груп акціонерів відсутні. Товариство не випускало акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу.

В продовж 2017 року в структурі акціонерів Товариства відбувались наступні зміни:

1. ТОВ «ГРІН ГЛОУБ ЕНТЕРПРАЙЗСІЗ» - внесок в статутний капітал Товариства в сумі 10 450 000,0 грн.
2. Бобан Борислав - внесок в статутний капітал Товариства в сумі 110 000,0 тис. грн.
3. Скрипник Василь Михайлович - внесок в статутний капітал Товариства в сумі 220 000,0 тис. грн.
4. Бурмак Андрій Володимирович - внесок в статутний капітал Товариства в сумі 110 000,0 тис. грн.
5. Леута Анастасія Анатоліївна - внесок в статутний капітал Товариства в сумі 110 000,0 тис. грн.

Станом на 12.09.2017 р. акціонерами Товариства були:

Назва юридичної особи, прізвище фізичної особи – акціонера Товариства	Місцезнаходження, адреса	Сума, грн.	Частка у статутному капіталі (%)
---	--------------------------	------------	----------------------------------

1.ТОВ «ГРІН ГЛОУБ ЕНТЕРПРАЙЗСІЗ», Україна, код 40938366		04070, м. Київ, вул. Набережно-Хрещатицька, будинок 1	10 450 000,0	95,0
2. БобанБоріслав, ПІН 1922519771 (громадянин Австрії)	ПІН	м. Київ, вул. Ернста, будинок 2, квартира 180	110 000,0	1,0
3. Скрипник Василь Михайлович, ПІН 3180522790 (громадянин України)	ПІН	Івано-Франківська область, Богородчанський район, с. Манява, вул. Незалежності, 131	220 000,0	2,0
4. Бурмак Андрій Володимирович, ПІН 3048121031 (громадянин України)	ПІН	м. Київ, пр. Маяковського, будинок 91 в, квартира 12	110 000,0	1,0
5.Леута Анастасія Анатоліївна, ПІН 3051720366 (громадянка України)	ПІН	Київська область, Васильківський район, смт. Калинівка, вул. Радянська, будинок 24а	110 000,0	1,0

Станом на кінець дня 31.12.2017 р. акціонерами Товариства є:

Назва юридичної особи, прізвище фізичної особи – акціонера Товариства	Місцезнаходження, адреса	Сума, грн.	Частка у статутному капіталі (%)
1.ТОВ «ГРІН ГЛОУБ ЕНТЕРПРАЙЗСІЗ», Україна, код 40938366	04070, м. Київ, вул. Набережно-Хрещатицька, будинок 1	10 450 000,0	95,0000
2. БобанБоріслав, ПІН 1922519771 (громадянин Австрії)	м. Київ, вул. Ернста, будинок 2, квартира 180	110 000,0	1,0000
3. Скрипник Василь Михайлович, ПІН 3180522790 (громадянин України)	Івано-Франківська область, Богородчанський район, с. Манява, вул. Незалежності, 131	220 000,0	2,0000
4. Бурмак Андрій Володимирович, ПІН 3048121031 (громадянин України)	м. Київ, пр. Маяковського, будинок 91 в, квартира 12	110 000,0	1,0000
5.Леута Анастасія Анатоліївна, ПІН 3051720366 (громадянка України)	Київська область, Васильківський район, смт. Калинівка, вул. Радянська, будинок 24а	106 000,0	0,9636
6.Осауленко Сергій Вікторович, ПІН 2653210631 (громадянин України)	Київська область, м. Біла Церква, вул. кн. Володимира, будинок 3, квартира 23	1 000,0	0,0091
7. Трубочанінов Юрій Олександрович, ПІН 2058420193 (громадянин України)	Київська область, Васильківський район, с. Зозулі, вулиця Гагаріна, будинок 20	1 000,0	0,0091
8. Кукуруза Сергій Романович, ПІН 2367402999 (громадянин України)	м. Житомир, проспект Миру, будинок 37, квартира 90	1 000,0	0,0091

9. Ткачук Сергій Петрович, ІПН 2384808190 (громадянин України)	м. Рівне, вулиця Решетнікова, 38	1 000,0	0,0091
---	-------------------------------------	---------	--------

- *Додаткового капіталу* в сумі 1,0 тис. грн.
- *Резервного капіталу* в сумі 56,0 тис. грн., що був сформований згідно з рішенням річних загальних зборів акціонерів Товариства, протокол № 21 від 27.03.2017 р., у розмірі нерозподіленого прибутку за підсумками 2016 року.
- *Нерозподіленого прибутку* в розмірі 1 324,0 тис. грн.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами акціонерів, відповідно до законодавства України. Товариство нараховує дивіденди та визнає їх як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Зобов'язання і забезпечення

Зобов'язання Товариство класифікує на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (строк погашення до 12 місяців).

Резерви забезпечень формуються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Щомісячно проводиться нарахування резерву довгострокового забезпечення витрат персоналу, який розраховується множенням нарахованої за місяць заробітної плати на коефіцієнт резервування. Розрахунок коефіцієнта резервування здійснюється на початку року, як співвідношення планової суми відпускних з нарахуваннями до загального річного планового фонду оплати праці з нарахуваннями.

Страхові резерви із страхування життя Товариством формуються на підставі «Положення про формування резервів із страхування життя», розробленого в Компанії згідно з Методикою формування резервів із страхування життя, затвердженою Розпорядженням Держкомфінпослуг України від 27.01.2004 № 24.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги в сумі 62,0 тис. грн. є заборгованістю перед постачальниками і підрядниками за матеріальні цінності, виконані роботи і отримані послуги.

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами в сумі 859,0 тис. грн. є страховими платежами, отриманими Товариством від страхувальників – фізичних осіб за договорами, термін дії яких на кінець звітного періоду ще не настав.

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю в сумі 538,0 тис. грн. є поточною короткотерміною заборгованістю із виплати агентської винагороди за договорами із страховими брокерами:

Назва кредитора	Сума заборгованості Товариства, тис. грн.
ПАТ «АЛЬФА-БАНК»	37,0
ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»	46,0
ТОВ «НЕКСТЕР»	441,0
ТОВ «ФКК РОДИННІ ІНВЕСТИЦІЇ»	8,0
ТОВ «ВЕКТОР»	5,0

ТОВ «АРТ-КАПІТАЛ Кастоді»	1,0
---------------------------	-----

Доходи і витрати

Аудиторами було перевірено достовірність даних про правильність класифікацій та оцінки доходу, правильність визначення фінансового результату відповідно до чинного законодавства України.

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом облікового періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Товариства, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Доходи Товариством визнаються згідно МСБО 18 «Дохід», МСБО 17 "Оренда", МСФЗ 4 "Страхові контракти", МСФЗ 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути вірогідно визначена.

Дохід за договором страхування визнається за датою, коли такий договір набирає чинності, а саме: з моменту внесення першого страхового платежу, якщо інше не передбачено договором страхування.

Процентний дохід визнається в тому періоді, до якого він відноситься, виходячи із принципу нарахування.

Інші доходи від операційної діяльності відображаються в обліку за принципом нарахування.

Валовий прибуток за 2017 рік від надання послуг зі страхування, з врахуванням змін, що відбулись в страхових резервах Товариства, становить 9 441,0 тис. грн.

Інші операційні доходи в сумі 19,0 тис. грн. є зарахуванням в доходи кредиторської заборгованості, що не підтверджена актами звіряння розрахунків під час проведення річної інвентаризації активів та зобов'язань.

Фінансові доходи в сумі 63,0 тис. грн. є нарахованими відсотками згідно умов договорів депозитних вкладів з банківськими установами.

Інші доходи в сумі 16 806,0 тис. грн. – дохід від продажу цінних паперів, що здійснений в звітному періоді.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду, які виникають у ході звичайної діяльності Товариства і мають форму вибуття активів або їх амортизації (наприклад, собівартість послуг, адміністративні та збутові витрати); збитки, які відображають інші статті, що відповідають визначенню витрат і найчастіше відображаються у звітності без доходу, пов'язаного з їх здійсненням (наприклад, збитки, що виникли внаслідок вибуття непоточних активів).

Витрати, пов'язані з одержанням доходу, визнаються Товариством одночасно з відповідним доходом.

Адміністративні витрати в сумі 1 443,0 тис. грн. складаються з:

Стаття витрат	Сума за звітний період, тис. грн.
Амортизація	5,0
Матеріальні витрати	143,0
Витрати на оплату праці	435,0
Відрахування на соціальні заходи	96,0
Банківські послуги	21,0
Розрахунки з підзвітними особами	28,0
Резерв відпусток	30,0

Оренда	263,0
Обслуговування сайту, ІТ	36,0
Послуги актуарія	48,0
Обслуговування ЦП	19,0
Послуги зв'язку	5,0
Інші операційні витрати	314,0

Витрати на збуту вигляді комісійних винагород агентам в сумі 6 536,0 тис. грн. :

Назва юридичної особи/прізвище фізичної особи – отримувачів винагород	Сума за звітний період, тис. грн.
ФОП Хмарський О.Я.	866,0
ФОП Осауленко С.В.	331,0
ФОП Ткачук С.П.	89,0
ТОВ «Інвестиційний фінансовий брокер»	101,0
ФОП Львов А.М.	907
ТОВ «Іст Брокер Юей»	229,0
ТОВ «НЕКСТЕР»	3549,0
ТОВ «Родині Інвестиції ФКК»	60,0
ПАТ «АЛЬФА БАНК»	163,0
ПАТ «Банкінвестицій та заощаджень»	227,0
ФОП Письменний Є.В.	14,0

Інші операційні витрати в сумі 3 199,0 тис. грн., в т.ч.: 115 ,0 тис. грн. –редукування страхових сум у зв'язку з ненадходженням чергового внеску; 3,0 тис. грн. –списання безнадійної дебіторської заборгованості строк якої становить більше 1095 днів.

Витрати від зміни вартості фінансових інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю, становлять 3081,0 тис. грн. Змін відбулись в оцінці наступних фінансових активів:

Назва фінансового активу	Назва емітента, код	Справедлива вартість фінансового активу, що підлягає знеціненню тис. грн.	Сума зменшення вартості активу станом на 31.12.2017 р. тис. грн.	Справедлива вартість фінансового активу станом на 31.12.2017 р. тис. грн.
Акції; іменні прості; бездокументарні	ПрАТ «Енергія Девелопмент», 33325237	1000	225	775,0
Акції; іменні прості; бездокументарні	ПАТ «Фінансова Компанія «Авангард», 36019681	12 692	2856	9 836,0
X	X	13692	3 081,0	10 611,0

Інші витрати в сумі 12 000,0 тис. грн. складаються із собівартості фінансових інвестицій, що були реалізовані Товариством в звітному періоді.

Розкриття інформації щодо визначення результатів діяльності Товариства відповідає вимогам чинного законодавства України.

Облік руху грошових коштів Товариством здійснюється за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів, та відповідає вимогам МСФЗ.

Облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, та невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Зміни у власному капіталі Товариства

В продовж 2017 року Товариством не проводились:

- зміни в обліковій політиці;
- виправлення суттєвих помилок минулих періодів не було
- виплата дивідендів акціонерам Товариства;
- переоцінка основних засобів та інвестицій;
- створення резервів за рахунок нерозподіленого прибутку.

Товариством відображені інші зміни, що відбулись в капіталі на суму 70,0 тис. грн. в частині зменшення нерозподіленого прибутку.

В ході аудиторських процедур ми отримали докази, що дана операція стосується не відображеного вчасно в 2015 році списання собівартості облігацій внутрішньої державної позики UA4000083059 на суму 70 195,72 грн. Погашення цих ОВДП відбулось за даними зберігача ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» 25.08.2015 року. Цей факт був виявлений в червні 2017 року під час проведення інвентаризації активів і зобов'язань в зв'язку із зміною головного бухгалтера Товариства.

Одночасно зауважуємо, що пропуски інформації щодо подій минулих періодів, виявлені після подання фінансової звітності, виправляють шляхом коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітного року, а також повторно відображаються у порівняльній інформації у проміжній та річній фінансовій звітності у відповідних формах.

Усі пропуски або викривлення інформації повинні виправлятися ретроспективно. Ретроспективне виправлення – це виправлення показників у фінансовій звітності таким чином, ніби помилка в попередньому періоду не була допущена.

Вартість чистих активів страховика

Товариство дотримується вимоги щодо вартості чистих активів, встановленої пунктом 56 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913, а саме: «Вартість чистих активів страховика, утвореного у формі акціонерного товариства або товариства з додатковою відповідальністю, після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про страховика до Державного реєстру фінансових установ, має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика».

Найменування показника	Сума за звітний період, тис. грн.
Активи Товариства /рядок 1300 Балансу/, всього:	17 612,0

Зобов'язання Товариства /строки 1595, 1695, 1700, 1800/, всього:	5 231,0
Розрахункова вартість чистих активів Товариства на 31.12.2017 року: загальна сума активів /рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800/	12 381,0
Статутний капітал Товариства	11 000,0
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	1 381,0

Розділ 3. Інша інформація щодо діяльності Товариства

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Аудиторами були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

В результаті проведених аудиторських процедур, зокрема:

- здійснена перевірка інвентаризаційних відомостей Товариства після завершення інвентаризації;
- виконані процедури по дебіторській та кредиторській заборгованості (проаналізовано наявні акти звірок), підготовлених управлінським персоналом;
- проведені підрахунки залишків на кінець звітної періоду для мінімізації ризику незалежного маніпулювання протягом періоду між здійсненням підрахунків і кінцем звітної періоду;
- здійснено тестування цілісності записів та операцій, створених за допомогою комп'ютера;
- проведена вибіркова перевірка первинних бухгалтерських документів та іншої фінансової та внутрішньої управлінської інформації,

аудитором не виявлено суттєвого викривлення фінансової звітності Товариства за 2017 рік, згідно вимог МСА 240 «Відповідальність аудитора що стосується шахрайства при аудиті фінансової звітності».

Аудитори не отримали доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності Товариства за 2017 рік внаслідок шахрайства.

Інформація щодо пов'язаних осіб

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» зв'язана сторона – це фізична або юридична особа, зв'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність. Зв'язаними особами зазвичай є: особи, частка яких становить понад 10% у капіталі Товариства; посадові особи та члени їхніх сімей; особи, що діють від імені Товариства за відповідним дорученням, або особи, від імені яких діє Товариство; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Товариства; юридичні особи,

що контролюються Товариством або разом з ним перебувають під контролем третьої особи; його керівники та посадові особи. Під час аналізу даних відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

В процесі виконання процедур аудиту ми отримали інформацію, що пов'язаними особами Товариства є його акціонери та управлінський персонал.

Товариством надана довідка про наявність в 2017 році господарських операцій з пов'язаними особами. Аналіз договорів з такими особами не фіксує випадків шахрайства зі сторони співробітників, що могло спричинити негативний вплив на Товариство.

Протягом звітного періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного бюджету у складі Єдиного соціального внеску.

Операції з пов'язаними особами протягом 2017 року проводились на умовах звичайної діяльності Товариства.

Стосовно інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, зокрема про склад і структуру фінансових інвестицій

Нам невідома інформація щодо наявності у Товариства інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому.

Ідентифікація та оцінка аудитором безперервності діяльності Товариства

Керуючись Міжнародним стандартом аудиту 570 «Безперервність» аудитор розглянув відповідність використання управлінським персоналом товариства припущення про безперервність діяльності Товариства, а також на підставі отриманих аудиторських доказів прийшов до висновку, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Аудитор не може передбачити майбутні події або обставини, що можуть причинити припинення діяльності Товариства на безперервній основі.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій, які відбувались у період між датою фінансової звітності та датою звіту аудитора та не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства і вимагають коригування або розкриттів у фінансовій звітності. На основі професійного судження, яке формується з урахуванням не тільки кількісних, але і якісних характеристик оцінюваної інформації, таких подій не встановлено.

В той же час зауважуємо, що в період з 29.03.2018 р. по 12.04.2018 р. (подія після дати фінансової звітності, але до дати аудиторського висновку) в ПрАТ «СК «ГЛІ» відбулася перевірка на підставі Направлення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг) на здійснення позапланового заходу державного нагляду (контролю) ПрАТ «СК «ГЛІ» за скаргами громадян. За результатами перевірки був складений відповідний Акт, на підставі якого Нацкомфінпослуг було видане Розпорядження від 13.04.2018 за № 577 «Про усунення порушень ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС» ліцензійних умов» в якому постановили: «Зобов'язати Товариство у термін включно до 13.06.2018 усунути порушення законодавства про фінансові послуги та зобов'язати Товариство повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушень з наданням підтверджуючих документів у термін включно до 13.06.2018. Керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» зауважуємо, що аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно

фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Щодо запровадження Товариством системи управління ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками, а фінансовий стан та вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. В Товаристві розроблено та затверджено положення про управління ризиками та наказом №1-р від 03.04.17 року призначено працівника Товариства, відповідального за оцінку ризиків.

Щодо адекватності організації та проведення Товариством внутрішнього аудиту (контролю)

Посаду керівника відділу внутрішнього аудиту Товариства в продовж 2017 року займали дві особи: Білоконь І.М. з 19.04.17р. по 30.11.2017 р.- (наказ про звільнення №43-К від 30.11.2017р.); з 01.12.2017 займає посаду Костецька Д.В., з посадовим окладом згідно штатного розкладу. Рішення про призначення діючого внутрішнього аудитора затверджено наказом № 45-К від 01.12.2017 р. Посаду внутрішнього аудитора Товариства обіймає працівник, який має високі професійні та моральні якості, бездоганну ділову репутацію, економічну освіту та досвід роботи, необхідний для виконання покладених на нього обов'язків та повноважень.

Функції служби внутрішнього аудиту (контролю) визначаються частиною другою статті 151 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Результати роботи служби внутрішнього аудиту викладені у звіті внутрішнього аудитора за 2017 рік.

В продовж 2017 року, факти порушення внутрішніх правил учасниками Товариства та виконавчого органу страховика, що призвело до заподіяння шкоди страховика або споживачам страхових послуг, відсутні.

Скарги в продовж 2017 р. стосовно надання страхових послуг Товариством не надходили.

У 2017 р. позови до Товариства стосовно наданих страхових послуг відсутні.

Заходи впливу протягом 2017 року органами державної влади до Товариства, в тому числі до акціонерів Товариства та виконавчого органу, не застосовувалися.

За підсумками року та необхідністю підтвердження річної фінансової звітності проводиться зовнішній аудит.

Розділ 4. Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування аудиторської фірми: Товариство з обмеженою відповідальністю «Міжнародний Фінансовий Аудит»;

- Код за ЄДРПОУ : 37024556;
- Місцезнаходження: Україна 03179 м. Київ, Академіка Єфремова, 9 кв. 5.

Дані про наявність відповідних свідоцтв

Аудиторська фірма здійснює діяльність на підставі:

- Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4352, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 25 березня 2010 року № 212/4 чинне до 26 березня 2020 року;

- Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ. Реєстраційний номер Свідоцтва: 000170, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 10.01.2017 року № 11. Свідоцтво чинне до 26 березня 2020 р.;
- Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, Реєстраційний номер Свідоцтва: 419. Серія та номер Свідоцтва: П000419. Строк дії Свідоцтва: з 18.10.2017р. чинне до 26.03.2020р.).

Перевірка здійснювалась незалежними аудиторами:

- Арцев Мирослав Юхимович (сертифікат аудитора Серія А №005664 виданого рішенням Аудиторської палати України № 134 від 29 квітня 2004 року та чинного до 29 квітня 2019 року);
- Шпаковська Тетяна Леонідівна (сертифікат аудитора Серія А №003342 виданого рішенням Аудиторської палати України № 64 від 26 березня 1998 року та чинного до 26 березня 2022 року та сертифікат аудитора Серія Б №0044 виданого рішенням Аудиторської палати України № 207/2 від 29 жовтня 2009 року та чинного до 1 січня 2020 року).

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Відомості про умови договору на проведення перевірки	Договір № 35-06/143 від 30.10.2017р.
Дата початку проведення перевірки	30.10.2017р.
Дата закінчення	26.04.2018р.

Директор ТОВ «Міжнародний Фінансовий Аудит»

Арцев М.Ю.

*Заступник директора з питань обліку та аудиту
ТОВ «Міжнародний Фінансовий Аудит»*

Шпаковська Т.Л.

Дата видачі аудиторського висновку : 26 квітня 2018 року

Місце видачі аудиторського висновку: Україна, м. Київ, вул. Єфремова, 9, оф.5