

Річна фінансова звітність
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС»

за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
зі звітом незалежного аудитора

м. Київ
2019 рік



**ТОВ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ
АУДИТ»**

Код ЄДРПОУ 37024556. Свідоцтво АПУ № 4352
03179 м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5
+ 38 (050) 384 5758
+ 38 (067) 322 4651

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

*Управлінському персоналу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА
КОМПАНІЯ «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС»*

*Акціонерам ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРІНВУД
ЛАЙФ ІНШУРАНС»*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності **ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС»** (надалі за текстом «Товариство»), що складається з: Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився 31.12.2018 р. та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 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

Довгострокові фінансові інвестиції Товариства станом на 31.12.2018 р. відображені в сумі 6003 тис. грн. та представлені як інші фінансові інвестиції (рядок 1035 у Звіті про фінансовий стан) у вигляді акцій, які не мали вільного обігу на фондовому ринку.

Управлінський персонал визначив та відобразив фінансовий актив за собівартістю використовуючи найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня), основні судження та оцінки щодо яких не розкриті в достатній мірі у примітках до фінансової звітності.

Відсутність інформації щодо біржового курсу в загальнодоступних джерелах не дала змогу провести альтернативні аудиторські процедури щодо підтвердження вартості зазначених фінансових інвестицій (акцій). В результаті цього ми не мали змоги визначити, чи існувала потреба в будь-яких коригуваннях вартості статті звіту про фінансовий стан «Довгострокові

фінансові інвестиції», а також відповідних пов'язаних з цією статтею інших елементів, що формують звіт про фінансові результати та звіт про власний капітал.

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, застосовними 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 нашої думки із застереженням

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням, ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Чому ми вважаємо це питання ключовим для аудиту?	Що було зроблено в ході аудиту?
Оцінка дебіторської заборгованості за справедливою вартістю	
- суттєвий актив Товариства; - керівництво Товариства оцінює дебіторську заборгованість за справедливо вартістю, що дорівнює собівартості.	Судження керівництва щодо оцінки справедливої вартості дебіторської заборгованості за справедливою вартістю ґрунтується на наступних засадах: - короткостроковість заборгованості, - платність. Ми вивчили методологічні засади підходів керівництва щодо зазначених оцінок, а також виконали нижчеперелічені процедури: - вивчення облікових політик та практик управлінського персоналу щодо дебіторської заборгованості; - вивчення прийнятої класифікації дебіторської заборгованості; - оцінка основних методів управління дебіторською заборгованістю; - оцінка методів визначення дебіторської заборгованості сумнівною та безнадійною; - вивчення договірних умов та Правил добровільного страхування життя; - спостереження за процесом укладення угод; - аналіз первинних документів; - аналіз програмного забезпечення управління розрахунками.

Інша інформація

Управлінській персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з:

- Річних звітних даних страховика за 2018 рік, складених у відповідності до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664 та Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків» від 03.02.2004 р. № 39;
- Звіту про корпоративне управління у складі Звіту про управління за 2018 рік, складеного у відповідності до вимог статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 № 3480 та статті 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664,

які не містять фінансової звітності та нашого звіту незалежного аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані страховика, звіт про корпоративне управління, іншу інформацію та, ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і 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, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство 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 в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо 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 та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. 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 Товариство 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 подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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 стичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

В даному розділі нами будуть розкриті питання, які не розкриті в фінансовій звітності, та

потребують розкриття у відповідності до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі по тексту - Нацкомфінпослуг) від 26.02.2019 р. № 257:

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Таблиця 1

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 26.03.2007 року
Місцезнаходження:	04073, м. Київ, вул. Кирилівська, 160-б, офіс 40
Основний вид діяльності КВЕД 2010	65.11 Страхування життя
Кількість учасників	10
Форма існування цінних паперів	Акції прості бездокументарні іменні
Кількість працюючих	14 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 Бобан Борислав; Головний бухгалтер Бардачова І.П. - з 03.07.2017р. по 03.07.2018р., Виконуючий обов'язки Головного бухгалтера Петлай В.В. - з 04.07.2018р. по 13.12.2018р., Головний бухгалтер Стадник Р.А. - з 08.10.2018р. по 13.12.2018р., Головний бухгалтер Петлай В.В. - з 14.12.2018р. по теперішній час

Дата затвердження фінансової звітності до випуску 20 березня 2019 року

1. Формування (зміни) статутного капіталу Товариства:

Ми отримали достатньо аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу статутного капіталу в фінансовій звітності Товариства у всіх суттєвих аспектах.

На початок 2018 року статутний капітал Товариства сформовано повністю, за рахунок грошових коштів його акціонерів.

Його склад і структура наведена в таблиці

Таблиця 2

Назва юридичної особи, прізвище фізичної особи – акціонера Товариства	Місцезнаходження, адреса	Сума, тис. грн.	Частка у статутному капіталі (%)
1.ТОВ «ГРІН ГЛОУБ ЕНТЕРПРАЙЗІЗ», Україна, код 40938366	04073, м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 160-Б, оф. 40	10 450	95,00000
2. Бобан Борислав, ІПН 1922519771 (громадянин Австрії)	м. Київ, вул. Ернста, будинок 2, квартира 180	110	1,00000
3. Скрипник Василь Михайлович, ІПН 3180522790 (громадянин України)	Івано-Франківська область, Богородчанський район, с. Манява, вул. Незалежності, 131	220	2,00000
4. Бурмак Андрій Володимирович, ІПН 3048121031 (громадянин України)	м. Київ, пр. Маяковського, будинок 91 в, квартира 12	110	1,00000
5. Леута Анастасія Анатоліївна, ІПН 3051720366 (громадянка України)	Київська область, Васильківський район, смт. Калинівка, вул. Радянська, будинок 24а	106	0,96364
6.Осауленко Сергій Вікторович, ІПН 2653210631 (громадянин України)	Київська область, м. Біла Церква, вул. кн. Володимира, будинок 3, квартира 23	1	0,00909
7. Трубочанінов Юрій Олександрович, ІПН 2058420193 (громадянин України)	Київська область, Васильківський район, с. Зозулі, вулиця Гагаріна, будинок 20	1	0,00909
8. Кукуруза Сергій Романович, ІПН 2367402999 (громадянин України)	м. Житомир, проспект Миру, будинок 37, квартира 90	1	0,00909
9. Ткачук Сергій Петрович, ІПН 2384808190 (громадянин України)	м. Рівне, вулиця Решетнікова, 38	1	0,00909
РАЗОМ:		11 000	100

Відповідно до частин п'ятої та восьмої статті 9 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. №2664 та абзацу другого пункту 2, пункту 3 розділу III Порядку погодження набуття або збільшення істотної участі у фінансовій установі, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.12.2012 р. №2531: Товариству з обмеженою відповідальністю «Грін Глоуб Ентерпрайзсіз» (код за ЄДРПОУ 40938366) було погоджено, на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг №3578 від 29.08.2017 р., набуття істотної участі у ПрАТ «СК «ГЛ» шляхом прямого придбання 95,0% статутного капіталу.

Станом на 31.12.2018 року розмір заявленого та зареєстрованого статутного капіталу Товариства складає 11 000 тис. грн. Статутний капітал сплачено акціонерами в повному обсязі в попередніх періодах. У звітному періоді розмір статутного капіталу Товариства не змінювався та відбулися зміни у складі акціонерів Товариства.

Його склад і структура наведена в таблиці

Таблиця 3

Назва юридичної особи, прізвище фізичної особи – акціонера Товариства	Місцезнаходження, адреса	Сума, тис. грн.	Частка у статутному капіталі (%)
1.ТОВ «ГРІН ГЛОУБ ЕНТЕРПРАЙЗІЗ», Україна, код 40938366	04073, м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 160-Б, оф. 40	10 450	95,00000
2. Бобан Борислав,	м. Київ, вул. Ернста, будинок 2,	110	1,00000

ІПН 1922519771 (громадянин Австрії)	квартира 180		
3. Скрипник Василь Михайлович, ІПН 3180522790 (громадянин України)	Івано-Франківська область, Богородчанський район, с. Манява, вул. Незалежності, 131	220	2,00000
4. Бурмак Андрій Володимирович, ІПН 3048121031 (громадянин України)	м. Київ, пр. Маяковського, будинки 91 в, квартира 12	110	1,00000
5. Леута Анастасія Анатоліївна, ІПН 3051720366 (громадянка України)	Київська область, Васильківський район, смт. Калинівка, вул. Радянська, будинок 24а	105	0,95455
6. Осауленко Сергій Вікторович, ІПН 2653210631 (громадянин України)	Київська область, м. Біла Церква, вул. кн. Володимира, будинки 3, квартира 23	1	0,00909
7. Трубочанінов Юрій Олександрович, ІПН 2058420193 (громадянин України)	Київська область, Васильківський район, с. Зозулі, вулиця Гагаріна, будинок 20	1	0,00909
8. Кукуруза Сергій Романович, ІПН 2367402999 (громадянин України)	м. Житомир, проспект Миру, будинок 37, квартира 90	1	0,00909
9. Ткачук Сергій Петрович, ІПН 2384808190 (громадянин України)	м. Рівне, вулиця Решетнікова, будинок 38	1	0,00909
10. Хмарський Олег Якович, ІПН 2351901232 (громадянин України)	м. Дніпро, вулиця Серова, будинок 15, квартира 7	1	0,00909
РАЗОМ:		11 000	100

Зміни відбулися за рахунок продажу акцій акціонерами Товариства, які були сплачені виключно грошовими коштами

2. *Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:*

На підставі даних фінансових звітів аудитори здійснили розрахунок показників фінансового стану Товариства.

Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 4

Показник		Нормативне значення	31.12. 2017 р.	31.12.2018р.
Достатність капіталу				
Коефіцієнт достатності капіталу	Власний капітал (підсумок розділу I пасиву) / залучені кошти (розділ II+ розділ III пасиву)	не менш 0,4-0,5	2,4	1,4
Платоспроможність				
Коефіцієнт фінансової стійкості	Власний капітал (підсумок розділу I пасиву) / активи (валюта балансу)	не менш 0,4-0,5	0,7	0,6
Ліквідність				
Коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1)	Підсумок розділу II активу - рядок 1100+1110/підсумок розділу III пасиву	не менш 0,5	4,6	3,2
Коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2)	Рядок 1120+1125+1160+ рядок 1165/ підсумок розділу III пасиву	не менш 0,2	4,6	3,2
Фінансова стійкість				
Коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	Підсумок розділу I пасиву / валюта балансу (рядок 1900)	не менш 0,1	0,7	0,6

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2018 р., як задовільний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому. Товариство має можливість розрахуватись по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.

Чисті активи Товариства

Вартість чистих активів Товариства визначена з урахуванням «Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств», затверджених Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17.11.2004 р. № 485 (з урахуванням змін показників фінансової звітності). Згідно наданої інформації розрахунок представлений в таблиці.

Розрахунок вартості чистих активів

Таблиця 5

Найменування показника	31.12.2017 р., тис. грн.	31.12.2018 р., тис. грн.
Активи (строка 1300 Балансу), усього	17 612	39 647
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього	5 231	16 870
Розрахункова вартість чистих активів: загальна сума активів (рядок балансу 1300) - загальна сума зобов'язань (сума рядків балансу 1595, 1695, 1700, 1800)	12 381	22 777
Статутний капітал	11 000	11 000
Величина перевищення чистих активів над розміром Статутного капіталу	1 381	11 777

На кінець звітного періоду чисті активи Товариства склали 22 777 тис. грн., величина перевищення чистих активів над розміром статутного капіталу складає 11 777 тис. грн., що відповідає вимогам статті 155 п.3 Цивільного кодексу України та пункту 56 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. №913

Управління ризиками

Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками і 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. До таких фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками Керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Критерії ліквідності, прибутковості та якості активів страховика

Сума прийнятних активів – сукупна вартість у національній валюті активів страховика, яка визначається за балансовою вартістю таких активів, які відповідають критеріям ліквідності, прибутковості та якості активів страховика, що визначені пунктами 2-5 розділу II Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика (далі – Положення), затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг 07.06.2018 р. № 850

Сума прийнятних активів Товариства станом на 31.12.2018 р. представлена в таблиці

Таблиця 6

Активи Товариства	Сума, тис. грн.
Грошові кошти на поточних рахунках	378
Банківські вклади (депозити)	1 281
Нерухоме майно (земельні ділянки та будівлі)	15 952
Державні цінні папери, у тому числі державні облігації України	10 000
Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування	5 820
Разом:	33 431

Норматив платоспроможності та достатності капіталу

Норматив платоспроможності та достатності капіталу (далі – НПДК) – сума прийнятних активів, яка визначається як більша з таких величин:

$$\text{НПДК 1} = 3 + K$$

$$\text{НПДК 2} = 3 + \text{НЗП, де:}$$

3 – величина довгострокових та поточних зобов'язань

K – величина для страховика, який здійснює страхування життя, що дорівнює 30% від 45 млн. грн.

НЗП – нормативний запас платоспроможності

$$\text{НПДК 1} = 16\,870 \text{ тис. грн.} + 13\,500 \text{ тис. грн.} = 30\,370 \text{ тис. грн.};$$

$$\text{НПДК 2} = 16\,870 \text{ тис. грн.} + (11\,266 \text{ тис. грн.} \times 0,05) = 17\,433 \text{ тис. грн.}$$

Норматив ризиковості операцій

Норматив ризиковості операцій – сума прийнятних активів, які відповідають вимогам диверсифікації, яка має бути не меншою нормативного обсягу активів, що визначається як розмір страхових резервів, які розраховуються відповідно до законодавства

Прийнятні активи з урахуванням п. 2 частини V Положення представлені в таблиці

Таблиця 7

Активи Товариства	Норм. велич, %	Сума, тис. грн
Грошові кошти на поточних рахунках, банківські вклади (депозити)	20	1 659
Нерухоме майно	20	2 253
Державні облігації України	95	10 000
Права вимоги до перестраховиків	35	106

Разом:	14 018
---------------	---------------

Норматив якості активів

Норматив якості активів – сума низькоризикових активів, визначена п. 2 розділу VI Положення, яка має бути не меншою нормативного обсягу активів

Норматив якості активів Товариства представлено в таблиці

Таблиця 8

Активи Товариства	Сума, тис. грн.
Цінні папери, емітентом яких є держава	10 000
Кошти, розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж AA за національною рейтинговою шкалою	1 659
Разом:	11 659

3. Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2018 року, є МСФЗ та МСБО.

Основні принципи організації обліку Товариства (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Наказом про облікову політику та розкрито в Примітках до фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2018 році Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зіставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності.

Товариство формує страхові резерви із страхування життя, які є оцінкою вартості грошових зобов'язань страховика за договорами та майбутніх витрат для забезпечення їх виконання згідно з «Методикою формування резервів із страхування життя», затвердженою розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004 р. № 24.

Страхові резерви Товариства поділяються на:

- резерви довгострокових зобов'язань (математичні резерви);
- резерви належних виплат страхових сум.

Страхові резерви здійснювались з використанням актуарних методів. Адекватність зобов'язань щодо страхових резервів станом на 31.12.2018 р. підтверджено актуарієм Кучук-Яценко Сергієм Вікторовичем, свідоцтво № 01-020 від 11.08.2016 р.

Станом на 31.12.2018 року страхові резерви Товариства склали 11 266 тис. грн., в т.ч.:

- математичні резерви, всього 11 263 тис. грн.
- резерв належних виплат страхових сум, всього 3 тис. грн.

Сформовані страхові резерви представлені в таблиці

Таблиця 9

№ п/п	Представлення коштів	Усього відповідно до показників форми 1 Баланс станом на 31.12.2018 (тис. грн.)	Резерви із страхування життя з урахування вимог нормативно- правових актів (тис. грн.)	Резерви із страхування життя представлених у Розділі 6 п 6.3.2.1. Величина сформованих страхових резервів на кінець звітного періоду (тис. грн.)
1	Грошові кошти на поточних рахунках	378	378	378
2	Банківські вклади (депозити)	1 281	1 281	1 281
3	Нерухоме майно	15 952	15 952	1 021
4	Акції	6 003	0	0
5	Цінні папери, що емітуються державою	10 000	10 000	8 480
6	Права вимоги до перестраховиків	106	106	106
Всього:		33 720	27 717	11 266

4. Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:

Товариство не входить до фінансової групи.

5. Структура інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності:

Станом на 31.12.2018 р. на балансі Товариства обліковуються довгострокові та поточні фінансові інвестиції в сумі 16 003 тис. грн. та представлені в таблиці

Таблиця 10

Фінансові інвестиції	Назва, код за ЄДРПОУ	Сума, тис. грн.	Кількість, шт.
Довгострокові	ПАТ «ФК «Авангард» (код 36019681) акції	0	2 924 552
	ПрАТ «Енергія Девелопмент» (код 33325237) акції	0	5 000 000
	ПрАТ «Концерн Хлібпром» (код 05511001) акції	6 003	9 999 800
Поточні	Міністерство фінансів України (код 00013480) облігації	10 000	350

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

На виконання рішень НКЦПФР обіг акцій яких було зупинено, Товариством в 2018 році було проведено знецінення фінансових активів ПрАТ «Енергія Девелопмент», ПАТ «ФК «Авангард» до нуля. Облік знецінених цінних паперів ведеться в кількісному виразі.

Довгострокові фінансові інвестиції ПрАТ «Концерн Хлібпром» оцінені та відображені в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2018 року за собівартістю відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Станом на звітну дату дані бухгалтерського обліку Товариства відповідають даним фінансової звітності.

6. Щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:

Протягом 2018 року Товариство не залучало фінансові активи від фізичних осіб. Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. №913, а саме: «Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення»

7. Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких Товариство отримало ліцензію:

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. №913

8. Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством:

Товариством розміщені внутрішні правила про надання послуг із страхування життя на власному веб-сайті: <https://gli.com.ua/>. Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання послуг та укладає договори з надання послуг виключно відповідно до таких правил. Товариство включає у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання послуг.

Товариство надає послуги із страхування життя на підставі договору, який відповідає вимогам статті 16 Закону України «Про страхування», статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статті 18 Закону України «Про захист прав споживачів», Розпорядження Нацкомфінпослуг №2172 від 01.06.2017 р. «Про затвердження додаткових вимог до договорів страхування життя»

9. Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:

Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену пунктом 24 Ліцензійних умов провадження господарської

діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. №913, на власному веб-сайті <https://gli.com.ua/> та забезпечує її актуальність.

10. Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:

Товариство дотримується вимог статті 10 України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та пункту 23 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. №913, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

11. Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється Товариством обслуговування клієнтів (споживачів), доступності 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:

Товариство має в користуванні приміщення у відповідності до технологічних вимог пункту 28 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. №913.

Відповідність приміщення: Товариство надало звіт, згідно якого, за висновками експерта Горового В.Л. з технічного обстеження будівель і споруд (кваліфікаційний сертифікат серії за номером АА № 000581, виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України від 03.10.2012 р.) приміщення відповідає вимогам у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Товариства, доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення.

12. Щодо внесення Товариством інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:

Товариство не має відокремлений підрозділів, філій, представництв

13. Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

Товариство дотримується Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.06.2014 №1772. Згідно наказу від 01.12.2017 року №45-К призначено внутрішнього аудитора Костецьку Д.В., з 31.08.2018 року №13-К призначено Дятлову С.П.. Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2018 року пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2018 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах.

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі Товариства.

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

14. Щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:

У Товариства запроваджена облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг у відповідності до вимог пункту 27 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. №913 та Розпорядження Держфінпослуг «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків» від 03.02.2004 р. № 39

15. Щодо готівкових розрахунків:

Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством з дотриманням вимог діючого законодавства, а саме: «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті» затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 р. №22 (із змінами).

Готівкові розрахунки здійснюються у відповідності до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України №148 від 29 грудня 2017 р. (із змінами)

Станом на 31.12.2018 року залишок грошових коштів, що підтверджується виписками банку, Товариства складає 1 659 тис. грн. та представлені в таблиці:

Таблиця 11

Назва банку	Інвестиційний рівень банку за національною рейтинговою шкалою	Тис. грн.	
		Кошти на поточних рахунках	Кошти на депозитних рахунках
АТ «АЛЬФА-БАНК»	«ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ» uaAAA	22	317
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»	«СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ» uaAA	34	207
ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»	«КРЕДИТ-РЕЙТИНГ» uaAA	226	700
ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК»	«ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ» uaAA+	2	57
ПАТ «МЕГАБАНК»	«ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ» uaAA	2	0
АТ «СБЕРБАНК»	«ІВІ-РЕЙТИНГ» uaAA+	92	0
Разом:		378	1281

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

16. Щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), дотримується Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затверджених Постановою НБУ від 29.12.2017 р. № 148 та пункту 29 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. №913

Приміщення Товариства забезпечене цілодобовою охороною. В своєму користуванні Товариство має металеві шафи, де зберігаються документи, а також сейфи для зберігання готівкових коштів та інших матеріальних цінностей.

17. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів):

Статутний капітал сплачено учасниками в повному обсязі в попередніх періодах. У звітному періоді розмір статутного капіталу Товариства не змінювався. Несплаченого або вилученого капіталу немає.

18. Розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

Станом на 31.12.2018 р. власний капітал Товариства має наступну структуру:

Таблиця 12

Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.2017 р. (тис. грн.)	на 31.12.2018 р. (тис. грн.)
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	11 000	11 000
Капітал у дооцінках	1405	0	10 058
Додатковий капітал	1410	1	1
Резервний капітал	1415	56	174
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 324	1 544
Усього власного капіталу	1495	12 381	22 777

Відповідно до п. 7 Статуту, затвердженого Протоколом річних Загальних зборів акціонерів Товариства № 21 від 27.03.2017 р., Товариство формує резервний капітал у розмірі 15 відсотків від статутного капіталу. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку. До досягнення встановленого Статутом розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5 відсотків суми чистого прибутку Товариства за рік. Згідно з Протоколом річних Загальних зборів акціонерів № 22 від 25.04.2018 р. прийнято рішення не виплачувати дивіденди та нерозподілений прибуток направити на формування резервного капіталу. Станом на 31.12.2018 року резервний капітал у Товариства складає суму в розмірі 174 тис. грн.

Додатковий капітал був сформований у попередніх періодах та протягом 2018 року не змінювався.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2018 становить 1 544 тис. грн.

Протягом 2018 року, Товариством було здійснено переоцінку основних засобів, що підтверджується звітами про оцінку майна суб'єкта оціночної діяльності ПП «ДОМОСВІТ». На підставі результатів незалежної оцінки ринкова вартість складає: будинку – 15 529 тис. грн., земельної ділянки – 423 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 року капітал в дооцінках становить 10 058 тис. грн.

19. Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів Товариства:

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена Керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від надання послуг із страхування життя.

Фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів передбачених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Проте за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

20. Щодо відповідності політики перестрахування, в т. ч. прийняття ризиків у перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладання договорів перестрахування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестрахування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 04.02.2004 р. №124:

Товариством було укладено 03.01.2018 р. договір пропорційного перестрахування життя з компанією нерезидентом Hannover Rück SE (Німеччина) у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестрахування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 04.02.2004 р. №124 та зареєстрований у відповідності до Порядку реєстрації договорів перестрахування та надання страховиками (цедентами, перестраховувальниками) інформації про укладені договори перестрахування з страховиками (перестраховиками) нерезидентами, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 15.09.2015 № 2201.

08.08.2018 р. Товариством було укладено додаткову угоду до договору пропорційного перестрахування життя за зареєстровано в Нацкомфінпослуг.

Протягом 2018 року Товариством було сплачено перестраховику грошову суму у розмірі 22 тис. грн. та права вимоги до перестраховика-нерезидента склали 106 тис. грн.

21. Щодо ведення персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя:

Товариство веде персоніфікований (індивідуальний) облік договорів страхування життя у відповідності до статті 16 Закону України «Про страхування»; Положення про порядок та умови ведення страховиками персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.12.2004 N3197; пункту 55 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. №913; Вимог щодо програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання для ведення страховиками персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.09.2005 N4620

22. Щодо належного і повного формування та обліку резерву належних виплат страхових сум:

Товариство створює страхові резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування життя: довгострокові резерви страхування життя, резерв заявлених та неврегульованих збитків, резерв бонусів. Розрахунок резервів із страхування життя здійснюється Товариством згідно Положення про формування резервів із страхування життя та за Методикою формування резервів із страхування життя. Резерв заявлених, але не врегульованих збитків – за кожною відомою заявою страхувальника у розмірі очікуваного збитку за видом страхування.

Формування страхових резервів Товариства проводиться відповідно до вимог чинного законодавства: відповідно до статті 31 Закону України «Про страхування» та пункту 54 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. №913

23. Розкриття інформації щодо заходів із забезпечення безперервності діяльності Товариства

Товариством розроблений План щодо забезпечення безперервної діяльності страховика. План визначає ступінь схильності компанії внутрішнім і зовнішнім загрозам та служить керівництвом до дії під час кризових ситуацій.

Основні напрямками цього плану є:

- забезпечення стабільності діяльності Товариства;
- організоване відновлення діяльності;
- скорочення часу порушення нормальної роботи;
- зменшення навантаження на провідних співробітників;
- мінімізація потенційних фінансових втрат;
- зменшення юридичної відповідальності;
- краще збереження майна;
- підвищення безпеки персоналу та клієнтів;
- дотримання вимог інструкцій з техніки безпеки.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Товариства в нинішніх умовах.

24. Розкриття інформації щодо перевірки страховиком адекватності страхових зобов'язань

Відповідно до «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» страховик на кожну дату, на яку складається звітність, проводить перевірку адекватності страхових зобов'язань. Перевірка адекватності страхових зобов'язань є визначенням достатності визнаних страхових зобов'язань для майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних з виконанням таких договорів.

Страхові резерви із страхування життя розраховуються актуарним методом актуарієм Кучук-Яценко С.В. Методичний підхід відносно тестування адекватності резервів довгострокових зобов'язань, що створюються Товариством за договорами страхування життя, полягає в оцінюванні справедливої вартості зобов'язань Товариства за цими договорами страхування і порівнянні отримуваної оцінки з величиною сформованих на звітну дату резервів довгострокових зобов'язань після зменшення їх на суму відкладених аквізиційних витрат за вирахуванням витрат, що були враховані при модифікації резерву нетто-премій. Резерв заявлених та неврегульованих збитків не підлягає переоцінці, оскільки суми зарезервовані до виплати являються остаточними, та очікується погашення усіх вимог протягом року.

Результати тесту адекватності зобов'язань на 31.12.2018 року показали, що резерви не потребують доформування.

25. Розкриття інформації про проведення страховиком стрес-тестування статей Балансу станом на 31.12.2018 р.

Згідно з вимогами Розпорядження Нацкомфінпослуг від 13.02.2014 № 484 «Про затвердження Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів» стрес-тестування має бути спрямоване на перевірку вразливості страховика до ризиків і на достатність капіталу. Одночасно страховик має враховувати лише події, що можуть призвести до суттєвих фінансових втрат.

Товариством було проведено стрес-тестування статей балансу станом на 31.12.2018 р. щодо ключових ризиків. Результати проведеного стрес-тестування показали, що Товариство не потребує жодних позапланових заходів щодо зменшення впливу ризиків. Разом із тим, Товариства продовжує постійний моніторинг впливу ризиків у відповідності до Стратегії управління ризиками та у разі необхідності вживатиме відповідні заходи.

В даному розділі нами будуть розкриті питання, які не розкриті в фінансовій звітності, та потребують розкриття у відповідності до вимог п. 3 ст.40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 р. №3480

Ми перевірили інформацію зазначену в пунктах 1-4 розділу «Звіт про корпоративне управління» Звіту про управління Товариства:

- посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується Товариство;
- пояснення Товариства, від яких частин кодексу корпоративного управління він відхиляється і причини таких відхилень;

- інформацію про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу Товариства, їхніх комітетів, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

Ми також перевірили інформацію зазначену в пунктах 5-9 розділу «Звіт про корпоративне управління» Звіту про управління Товариства, щодо яких висловлюємо свою думку:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства;
- інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства;
- повноваження посадових осіб Товариства.

На нашу думку інформація, що викладена в пунктах 5-9 розділу «Звіт про корпоративне управління» Звіту про управління Товариства розкрито у достатньому обсязі та відповідає фінансовій звітності та застосовним нормативно правовим вимогам.

Додаткова інформація, яка наводиться на вимогу статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258.

Вибір суб'єкта аудиторської діяльності

Нас було обрано та призначено суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2018 р. Протоколом Наглядової ради Товариства № 4/22-1 від 04.02.2019 року, відповідно до якого укладено з нами Договір про надання аудиторських послуг № 01/08 від 05.02.2019 р.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить 2 роки.

Аудиторські оцінки

Основна відповідальність за запобігання й виявлення ризиків викривлення фінансової звітності, зокрема внаслідок шахрайства покладається як на тих, кого наділено найвищими повноваженнями, так і на управлінський персонал суб'єкта господарювання.

Ризики на рівні фінансової звітності можуть виникати, зокрема, внаслідок недоліків середовища контролю, а саме недостатньої компетентності управлінського персоналу, відсутності нагляду за складанням фінансової звітності, блокуванням управлінським персоналом внутрішнього контролю, схильності до привласнення активів.

Ми провели аудит відповідно до МСА, які покладають на нас відповідальність за отримання достатньої впевненості у тому, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки. Через властиві обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можна не виявити навіть у тому разі, якщо аудит належно спланований і виконується відповідно до МСА.

Ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвого викривлення ми провели:

- на рівні фінансової звітності; та
- на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації.

Ідентифікуючи ризики суттєвого викривлення у фінансовій звітності, ми застосовували професійний скептицизм.

Ризики на рівні фінансового звіту можуть виникати, зокрема, внаслідок недоліків середовища контролю, а саме недостатньої компетентності управлінського персоналу, відсутності нагляду

за складанням фінансової звітності, блокуванням управлінським персоналом внутрішнього контролю, схильності до привласнення активів.

На підставі інформації, зібраної у процесі проведення процедур оцінки ризиків на рівні фінансових звітів, включаючи аудиторські докази, отримані при оцінці структури заходів контролю та встановленні того, чи були вони запроваджені, ми не виявили перелічених ризиків, які привели до модифікації нашого висновку.

Оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності (консолідованій фінансовій звітності), що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства, включає припущення та інші судження керівництва стосовно таких питань:

Ризики на рівні тверджень щодо класів операцій та подій, а також пов'язаних розкриттів як:

- настання – операції та події, які були зареєстровані або розкриті, дійсно мали місце і стосуються суб'єкта господарювання;
- повнота – всі операції та події, які повинні реєструватися, були зареєстровані, а всі пов'язані розкриття, які необхідно було включити у фінансову звітність, було включено;
- точність – суми та інші дані, пов'язані із зареєстрованими операціями і подіями, були записані правильно, а пов'язані розкриття були відповідно виміряні й викладені;
- закриття періоду – операції та події були зареєстровані у правильному обліковому періоді;
- класифікація – операції та події були зареєстровані на належних рахунках;
- подання – операції та події відповідно узагальнені або деталізовані й чітко викладені, а пов'язані розкриття є релевантними та зрозумілими в контексті вимог застосовної концептуальної основи фінансового звітування.

Ризики на рівні тверджень щодо залишків рахунків та відповідних розкриттів на кінець періоду:

- існування – активи, зобов'язання та власний капітал наявні;
- права та зобов'язання – суб'єкт господарювання має або контролює права на активи, а зобов'язання є зобов'язаннями суб'єкта господарювання;
- повнота – всі активи, зобов'язання та власний капітал, які мають реєструватися, були зареєстровані, а всі пов'язані розкриття, які необхідно було включити у фінансову звітність, було включено;
- точність, оцінка та розподіл – активи, зобов'язання та власний капітал включені до фінансової звітності у відповідних сумах, усі пов'язані з цим коригування щодо оцінки або розподілу належно зареєстровані, а пов'язані розкриття було відповідно виміряні та викладені;
- класифікація – активи, зобов'язання та участь у капіталі було відображено на відповідних рахунках;
- подання – активи, зобов'язання та участь у капіталі відповідно узагальнені або деталізовані та чітко викладені, а пов'язані розкриття є релевантними і зрозумілими в контексті вимог застосовної концептуальної основи фінансового звітування.

Ми провели аналіз суджень управлінського персоналу щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності (консолідованій фінансовій звітності), що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.

Наші аудиторські процедури включали в себе:

- запити управлінському персоналу щодо окремих питань оцінок та процесів керування ризиками суттєвого викривлення,
- отримані розуміння того, як ті кого наділено найвищими повноваженнями здійснюють нагляд за процесами управлінського персоналу для ідентифікації та вживання дій у відповідь на ризики шахрайства,

- проведена оцінка інформації, отриманої в результаті інших процедур оцінки ризиків та виконаної роботи, пов'язаної з ними, про наявність одного чи кількох чинників ризику шахрайства,
- визначені загальні дії у відповідь на тестування моніторингу заходів контролю суб'єктом господарювання.

Виконуючи наші аудиторські процедури, ми:

- розглянули можливі причини ризиків суттєвого викривлення на рівні тверджень окремо за кожним класом операцій, залишком на рахунку та розкриттям інформації,
- передбачили отримання тим більш переконливих аудиторських доказів, чим вища наша оцінка ризиків.

Ми зберігали професійний скептицизм протягом усього аудиту, визнаючи можливість існування суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, незважаючи на минулий досвід аудитора щодо сумлінності та чесності управлінського персоналу і тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

Ми отримали достатні та прийнятні аудиторські докази, що стосуються оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, через розробку і застосування прийнятних дій у відповідь на проблемні питання.

На підставі інформації, зібраної у процесі проведення процедур оцінки ризиків на рівні класів операцій фінансової звітності та на рівні залишків рахунків та відповідних розкриттів на кінець періоду, включаючи аудиторські докази, отримані при оцінці структури заходів контролю та встановленні того, чи були вони запроваджені, ми доходимо висновку що заходи системи внутрішнього контролю Товариства є достатніми для управління та запобігання ризикам суттєвого викривлення.

Ми не виявили суттєвих не відкоригованих невідповідностей в процесі аудиту.

Результативність аудиту в частині виявлення порушень, зокрема, пов'язаних із шахрайством.

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». 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.

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», ми виконали процедури оцінки стану внутрішнього контролю Товариства.

Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль. Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль. Оцінюючи вищенаведене, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товариства.

Нами були надані запити до управлінського персоналу, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Ми виконали аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали

розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосовував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Інші послуги

Цей аудиторський звіт узгоджений із додатковим звітом незалежного аудитора для Наглядової Ради.

Протягом звітного року ми не надавали послуги, заборонені законодавством та перелічені у частині 4 ст. 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258.

Ми підтверджуємо, що ключовий партнер з аудиту (партнер завдання з аудиту) та ТОВ «МФА» є незалежними від ПрАТ «СК «ГЛІ» протягом проведення аудиту фінансової звітності Товариства за 2018 рік.

У звітному році ТОВ «МФА» не надавало Товариству інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту.

Обсяг аудиту та властиві для аудиту обмеження.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Внаслідок властивих аудиту обмежень, які є наслідком характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обґрунтованого періоду часу та за обґрунтованою вартістю, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю, існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення у фінансовій звітності можуть бути не виявлені навіть в тому разі, якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Міжнародний фінансовий аудит»
---	--

Код за ЄДРПОУ:	37024556
Свідчення про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 26.06.18 р., дійсне до 31.12.2023
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 4352	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті та їх номер реєстрації у реєстрі	Юрієва Ірина Володимирівна - 100254 Арцев Мирослав Юхимович - 100206

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	№01/08 від 05.02.2019 р.
- дата початку аудиту	05.02.2019
- дата закінчення проведення аудиту	23.04.2019
Місце проведення аудиту	03179 м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Юрієва Ірина

Підпис аудитора

Директор



03179 м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5

23 квітня 2019 року

Юрієва І.В.

Арцев М.Ю.

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС"
Територія м. Київ
Організаційно-правова форма господарювання
Вид економічної діяльності Страхування життя
Середня кількість працівників 1 14
Адреса, телефон Україна, 04073, м. Київ, вул.Кирилівська, буд. 160-Б, офіс 40,
телефон: 0442226939

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

Коди		
2019	03	20
34981210		
803800000		
65.11		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати
(Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	8	6
первісна вартість	1001	105	105
накопичена амортизація	1002	(97)	(99)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	39	15983
первісна вартість	1011	90	16042
знос	1012	(51)	(59)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших			
інші фінансові інвестиції	1035	10611	6003
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	10658	21992
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	52	65
Виробничі запаси	1101	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1109	5820
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	-	-
за виданими авансами	1135	1	5
з бюджетом	1136	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	608	10000
Гроші та їх еквіваленти	1165	5184	1659
Рахунки в банках	1167	5184	1659
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	106
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	106
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	6954	17655
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
	1200	-	-
Баланс	1300	17612	39647

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	11000	11000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	10058

Додатковий капітал	1410	1	1
Резервний капітал	1415	56	174
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1324	1544
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	12381	22777
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	30	47
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	30	47
Цільове фінансування	1525	-	-
Страхові резерви	1530	3687	11266
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	3686	11263
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	1	3
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	3717	11313
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	62	104
розрахунками з бюджетом	1620	55	113
у тому числі з податку на прибуток	1621	55	112
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	859	1499
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	538	3841
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	1514	5557
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Баланс	1700	-	-
Керівник	1900	17612	39647

Керівник

Головний бухгалтер

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



Бобан Б.

Петлай В.В.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2019	03	20
34981210		

Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС"**
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за Рік 2018 р.

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Форма №2 Код за ДКУД **1801003**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії			
Премії підписані, валова сума	2010	29982	9489
Премії, передані у перестрахування	2011	29960	9489
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2012	22	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2013	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2014	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2050	-	-
Валовий :	2070	58	48
прибуток			
збиток	2090	29924	9441
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2105	(7473)	(2977)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2110	-	(1)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2111	-	-
Інші операційні доходи	2112	-	-
Адміністративні витрати	2120	-	19
Витрати на збут	2130	(2815)	(1443)
Інші операційні витрати	2150	(25607)	(6536)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2180	(11338)	(3199)
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2181	10612	3081
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2182	-	-
прибуток			
збиток	2190	-	-
Доход від участі в капіталі	2195	(45639)	(4696)
Інші фінансові доходи	2200	-	-
Інші доходи	2220	151	63
Фінансові витрати	2240	45990	16806
Втрати від участі в капіталі	2250	-	-
Інші витрати	2255	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:	2270	(28330)	(12000)
прибуток			
збиток	2290	502	173
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2295	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2300	(112)	(55)
Чистий фінансовий результат:	2305	-	-
прибуток			
збиток	2350	390	118
	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	10058	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	10058	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	10058	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	10448	118

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	142	143
Витрати на оплату праці	2505	659	435
Відрахування на соціальні заходи	2510	146	96
Амортизація	2515	10	5
Інші операційні витрати	2520	35243	7418
Разом	2550	36200	8097

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	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



Бобан Б.

Петлай В.В.

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

Дата (рік, місяць, число) 2019 03 20
за ЄДРПОУ 34981210

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за Рік 2018 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	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	1499	989
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	63	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	28461	8496
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	24	928
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2103)	(735)
Праці	3105	(530)	(358)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(149)	(95)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(187)	(101)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	(13)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-	-
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(181)	(130)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	22321	7580
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-
Інші витрачання	3190	(94)	(118)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	4482	1296
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	2173	5398
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	89	63
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(10269)	(2213)
необоротних активів	3260	-	(50)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(8007)	3198
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-

Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(3525)	4494
Залишок коштів на початок року	3405	5184	690
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1659	5184

Керівник

Головний бухгалтер



Бобан Б.

Петлай В.В.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2019	03	20
34981210		

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС"
(найменування)

Звіт про власний капітал за Рік 2018 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	11 000	-	1	56	1324	-	-	12381
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	11 000	-	1	56	1324	-	-	12381
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	390	-	-	390
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	10 058	-	-	-	-	-	10050
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	118	(118)	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	(52)
Разом змін в капіталі	4295	-	10058	-	118	220	-	-	10396
Залишок на кінець року	4300	11000	10058	1	174	1544	-	-	22777

Керівник

Головний бухгалтер



Бобан Б.

Петлай В.В.

Примітки до фінансових звітів
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
ЄДРПОУ 34981210
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС»

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

Повна назва товариства:	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС»
Скорочена назва товариства:	ПрАТ «СК «ГЛІ»
Код ЄДРПОУ:	34981210
Організаційно-правова форма товариства:	Акціонерне товариство
Дата проведення державної реєстрації (створення):	Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 26.03.2007р.
Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР:	1 070 102 0000 027205
Місцезнаходження:	04073, м. Київ, вул. Кирилівська, будинок 160-б, четвертий поверх, офіс 40
Чисельність працівників:	14 (Чотирнадцять)
Кількість та склад учасників станом на 31.12.2018р.	10 (Десять)
Відповідальні особи	Бобан Борислав - Голова правління Петлай Валентина Валеріївна – Головний бухгалтер
Наявність відокремлених підрозділів	Відокремлених підрозділів не має

Метою діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС» (далі - Товариство) є здійснення страхової діяльності для одержання прибутку.

Предметом діяльності Товариства є страхування життя, перестрахування, здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управління, здійснення страхування життя і перестрахування у виді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, здійснення недержавного пенсійного забезпечення відповідно до законодавства України, фінансова діяльність в межах, передбачених чинним законодавством, здійснення операцій для забезпечення власних господарських потреб Товариства.

Товариство здійснює страхову та іншу діяльність, яка підлягає ліцензуванню, тільки після одержання спеціального дозволу (ліцензії) згідно з законодавством України.

Фінансовою діяльністю Товариства є: грошові вкладення на депозитні рахунки в банки, придбання акцій та інших цінних паперів (в тому числі державних цінних паперів, цінних паперів банків, підприємств та організацій), придбання паїв підприємств, нерухомості та землі.

Товариство здійснює інші види фінансової та інвестиційної діяльності в порядку, визначеному чинним законодавством України. Для здійснення фінансової діяльності використовуються кошти страхових резервів та інші тимчасово вільні кошти Товариства.

Товариство може надавати послуги іншим страховикам на підставі укладених агентських угод та угод про сумісну діяльність. Товариство може здійснювати будь-яку

зовнішньоекономічну діяльність, що не суперечить чинному законодавству.

Ліцензії на здійснення страхової діяльності:

№ розпорядження Нацкомфінпослуг	Ліцензований вид діяльності	Дата видачі ліцензії	Дата закінчення дії ліцензії
	Провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування:		
№ 2878 від 17.11.2016р.	Страхова діяльність у формі добровільного страхування життя	17.11.2016	безстроково

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства 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 01 січня 2018 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно ст.12 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» Товариство складає звітність за МСФЗ.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2018 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарт МСФЗ 16 «Оренда», який набуває чинності 01.01.2019р.

Вищевказаний стандарт за рішенням керівництва Товариства до дати набуття ними чинності не застосовуються.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 20 березня 2019 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до

цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ПрАТ «СК «ГЛІ». Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення ПрАТ «СК «ГЛІ» на 31 грудня 2018 року, результати її господарської діяльності за 2018 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2018 року.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Активи, зобов'язання та власний капітал відображені на Балансі Товариства станом на 31.12.2018 р. згідно з «Положенням про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику», яка затверджена Наказом №02/01/1 від 02.01.2018 року «Про встановлення облікової політики підприємства».

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 10 відсотків від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу за балансом без внутрішніх розрахунків.

Для визначення суттєвості окремих видів доходів і витрат поріг суттєвості приймається величина у 2 відсотки чистого прибутку (збитку) звітного періоду.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Облікова політика Товариства приведена у відповідність до МСФЗ, які зазнали змін з 01.01.2018р.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)

на 31 грудня 2018 року

тис. грн.			
	пункт приміток	На 31.12.2017	На 31.12.2018
1	2	3	4
АКТИВИ			
Непоточні активи		10 658	21 992
Нематеріальні активи	7.13	8	6
Основні засоби	7.14	39	15 983
Інші фінансові інвестиції	7.15	10 611	6 003
Поточні активи		6 954	17 655
Запаси	7.16	52	65
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	7.17	1 109	5 820
інша дебіторська заборгованість			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		1	5
Поточні фінансові інвестиції	7.18	608	10 000
Грошові кошти та їх еквіваленти	7.19	5 184	1 659
Частка перестраховика в страхових резервах		0	106
УСЬОГО АКТИВИ		17 612	39 647
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал		11 000	11 000
Капітал у дооцінках		0	10 058
Додатковий капітал		1	1
Резервний капітал		56	174
Нерозподілені прибутки		1 324	1 544
Усього капітал		12 381	22 777
Довгострокові зобов'язання та забезпечення	7.21	3 717	11 313
Довгострокові забезпечення		30	47
Забезпечення витрат персоналу		30	47
Страхові резерви		3 687	11 266
Поточні зобов'язання		1 514	5 557
Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги		62	104
Поточна заборгованість з бюджетом	7.22	55	113
Поточна заборгованість з одержаних авансів	7.23	859	1 499
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	7.23	538	0
Поточні забезпечення		0	3 841
Всього зобов'язань		5 231	16 870

РАЗОМ ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		17 612	39 647
--	--	---------------	---------------

**ЗВІТ ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
(ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)
за 2018 рік**

тис. грн.

1	Примітки	Рік	
		2018	2017
2	3	4	
Чисті зароблені страхові премії	7.1	29 960	9 489
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	7.4	58	48
Валовий прибуток, збиток (7.1 – 7.4)		29 924	9 441
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань		(7 473)	(2 977)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів		0	(1)
Інші операційні доходи	7.5	0	19
Витрати на збут	7.8	(25 607)	(6 536)
Адміністративні витрати	7.9	(2 815)	(1 443)
Інші операційні витрати	7.7	(39 668)	(3 199)
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток		(45 639)	(4 696)
Інші фінансові доходи		151	63
Інші доходи		45 990	16 806
Інші витрати		0	(12 000)
Прибуток до оподаткування		502	173
Витрати (дохід) з податку на прибуток	7.12	(112)	(55)
Чистий прибуток за рік		390	118
Інший сукупний дохід до оподаткування		10 058	0
СУКУПНИЙ ДОХІД		10 448	118

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
(ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)
2018 рік**

тис. грн.

1	Рік	
	2018	2017
3	4	
1. Операційна діяльність		
Надходження авансів від покупців і замовників	1 499	989
Надходження від відсотків за залишками котів на поточних рахунках	63	0
Надходження від страхових премій	28 461	8 496
Інші надходження	24	928
Витрачання: за товари, роботи, послуги	(2 103)	(735)
Оплата праці	(530)	(358)

Відрахувань на соціальні заходи	(149)	(95)
Податок на прибуток	0	13
Інші податки і збори	(187)	(101)
Повернення авансів	(181)	(130)
Витрачання за страховими контрактами	(22 321)	(7 580)
Інші витрачання	(94)	(118)
Чистий рух від операційної діяльності	4 482	1 296
2. Інвестиційна діяльність		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	2 173	5 398
Отримані відсотки за депозитами	89	63
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	(10 269)	(2 213)
Витрачання на придбання необоротних активів	0	(50)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	(8007)	3 198
Чистий рух грошових коштів за звітний період	(3 525)	4 494
Залишок грошових коштів на початок періоду	5 184	690
Залишок грошових коштів на кінець періоду	1 659	5 184

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2018 рік

	Вкладений акціонерний капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілен ий прибуток/ збиток	Усього власний капітал
Залишок початок року	11 000		1	56	1324	12 381
Скоригований залишок на початок року	11 000		1	56	1324	12 381
Чистий прибуток (збиток) за звітний період					390	390
Інший сукупний дохід		10 058				10 058
Відрахування до резервного капіталу				118	(118)	
Інші зміни в капіталі					(52)	(52)
Разом змін у капіталі		10 058		118	220	10 396
Залишок на 31 грудня 2018 року	11 000	10 058	1	174	1 544	22 777

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти Товариства складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі поточної дебіторської заборгованості. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська та кредиторська заборгованість по страхуванню

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності компанії за умови підписання договору та внесення коштів.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних зі страховою діяльністю Товариства. До неї відносяться заборгованість за частками страхових відшкодувань, позик та аванси різним організаціям

Суми від страхувальників, агентів і перестраховальників є фінансовими інструментами, які відносяться до дебіторської або кредиторської заборгованості по страхуванню. Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигод і її можливо достовірно визначити. В балансі дебіторську заборгованість за товари, роботи, послуги, визначаються за історичною вартістю.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням резерву сумнівних боргів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними – за кожним дебітором. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування

визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю:

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить:

- торгіву дебіторську заборгованість;
- дебіторську заборгованість за операціями видачі позик;
- грошові кошти та їх еквіваленти;
- інші фінансові активи.

Визначення амортизованої собівартості фінансових інструментів згідно облікової політики, Товариство застосовує методу ефективної ставки відсотка (далі - метод ЕСВ). Метод ЕСВ застосовується до фінансових активів і фінансових зобов'язань з терміном погашення більш одного року на момент первинного визнання. При цьому для розрахунку амортизованої собівартості виходячи з очікуваних грошових потоків і терміну звернення фінансових активів і фінансових зобов'язань використовується ЕСВ, розрахований при первісному визнанні. До фінансових активів і фінансових зобов'язань, термін погашення яких менш одного року при їх первинному визнанні, включаючи фінансові активи і фінансові зобов'язання, дата погашення

яких доводиться на інший звітний рік, Товариство метод ЕСВ не застосовує, так як наслідки дисконтування не істотні.

3.3.6. Зобов'язання

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.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Основні засоби Товариства відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує імовірність того, що підприємство отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання та вартість його може бути достовірно визначена. До основних засобів відносяться матеріальні активи, які підприємство утримує з метою використання їх у процесі виробництва або постачання товарів, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік).

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс підприємства за історичною вартістю. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів.

Клас активів	Оцінка після визнання
1	2
Земля	Модель переоцінки
Будівлі	
Машини та обладнання	Модель собівартості
Меблі та приладдя	
Офісне обладнання	

3.4.2. Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

- будівлі - 2 %;

- машини та обладнання - 7-15%

- меблі - 20 - 33%.

- інші - 14 - 50%

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на

дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів не розраховується і з метою амортизації приймається рівною нулю.

Терміни амортизації, які приблизно відповідають розрахунковим термінами корисного використання відповідних активів, наводяться в таблиці нижче:

	Строк корисного використання, років	Метод нарахування амортизації
Машини та обладнання	5-15	Прямолінійний
Будівлі	50	Прямолінійний
Інші основні засоби	3-15	Прямолінійний

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

На дату звіту нематеріальні активи враховуються за моделлю первісної вартості з урахуванням можливого зменшення корисності відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Об'єктами нематеріальних активів є:

- ліцензія на проведення страхової діяльності Ліцензія Товариства безстрокові - нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації — не амортизується.
- комп'ютерні програми, які враховуються за собівартістю, що включає вартість придбання й установки, за винятком накопиченого зношування й збитків від знецінення. Амортизація розраховується лінійним методом.

На кінець кожного звітного періоду оцінюємо здатність нематеріального активу генерувати достатні майбутні економічні вигоди для відшкодування його балансової вартості протягом використання.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

Відповідно до IAS 40 «Інвестиційна нерухомість» та облікової політики Товариства визначено, що інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана компанією (власність або за договором про фінансовий лізинг, оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей. Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на конструктивно відокремлені частини, що використовуються з різною метою: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в

процесі діяльності компанії або для адміністративних цілей. У бухгалтерському обліку такі частини об'єкта нерухомості відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, то такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що лише частина об'єкта (до 50% від загальної площі будівлі) утримується для використання в процесі діяльності компанії або для адміністративних цілей. Облік інвестиційної нерухомості здійснюється за первісною (амортизованою) вартістю. Відповідно до МСБО 40, інвестиційна нерухомість, яка обліковується за первісною (амортизованою) вартістю, переоцінці не підлягає.

Станом на 31 грудня 2018 року на балансі Товариства інвестиційна нерухомість не обліковується.

3.6. Аквізиційні витрати відстрочені

Аквізиційні витрати - це нарахована винагорода страховим посередникам (брокерам, страховим агентам) за роботу, пов'язану з підготовкою та укладанням договорів страхування, включаючи консультування та інформаційні послуги, виплату заробітної плати, комісійні винагороди з відповідними нарахуваннями єдиного соціального внеску агентам-фізичним особам, придбання полісів, термін яких закінчується після закінчення звітного періоду та деякі інші витрати на здійснення страхової діяльності, які є змінними та виникають у зв'язку з придбанням або продовженням страхових полісів, відносяться на витрати майбутніх періодів і амортизуються протягом періоду, за який будуть зароблені відповідні премії отримані. Відстрочені аквізиційні витрати розраховуються окремо по кожному напрямку діяльності та аналізуються по кожному напрямку діяльності в момент видачі страхового полісу або в кінці кожного звітного періоду.

Відстрочені аквізиційні витрати - обсяг аквізиційних витрат, що мали місце протягом поточного або попередніх звітних періодів, але належать до доходів наступних звітних періодів (заробленої премії).

У звітному періоді, у відповідності до облікової політики, Товариство не відносило аквізиційних витрат до складу відстрочених, а визнавало як витрати в момент їх виникнення при нарахуванні страхових платежів за договорами страхування.

3.7. Облікові політики щодо оренди

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Визначення того, чи є угода орендою або містить ознаки оренди, базується на аналізі суті операції. При цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному з критеріїв визнання певного в МСБО 17 «Оренда». Договори оренди, в яких Товариство не передає всі ризики і користь від володіння активом, класифікується як операційна оренда.

3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

4. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

4.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство створює резерви (забезпечення) для відшкодування майбутніх витрат і платежів на виплату відпусток працівникам та страхові резерви.

4.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

4.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плату працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як діючі процентні нарахування на заробітну плату.

4.4. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

4.5. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати

на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

4.6. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство використовувало обмінні курси, що офіційно оприлюднено на сайті НБУ <https://bank.gov.ua/control/uk/curmetal/currency/search/form/day>

4.7. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на

звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

5.4. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство має сформулювати закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані Товариства. У процесі формування закритих вхідних даних Товариство може розпочати зі своїх власних даних, але воно має скорегувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Товариство має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку (наприклад, притаманну Товариству синергію). Товариству не потрібно докладати вичерпних зусиль, щоб отримати інформацію про припущення учасників ринку. Проте, Товариство має взяти до уваги всю інформацію про припущення учасників ринку, яку можна достатньо легко отримати. Закриті вхідні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

5.5. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

5.6. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування,

або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2018 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 12,6 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo> розділ «Вартість строкових депозитів».

5.7. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Депозитні банківські вклади розміщені з врахуванням вимог щодо кредитного рейтингу банківської установи, в якій розміщені активи страховика, що включаються до суми прийнятних активів із метою дотримання нормативу достатності активів.

Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних

	за справедливою вартістю на дату оцінки.		оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

6.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю вказана в таблиці:

	Балансова вартість, тис. грн.		Справедлива вартість, тис. грн.	
	2018	2017	2018	2017
1	2	3	4	5
Фінансові активи:				
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	5 820	1 109	5 820	1 109
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 659	5184	1 659	5184
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	5 340	1 397	5 340	1 397

Станом на 31.12.2018 р. Товариство не має простроченої дебіторської заборгованості за договорами по страхуванню, а також з іншої дебіторської заборгованості. Балансова вартість іншої дебіторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості. Протягом 2018 року Товариство не визнавало сумнівної дебіторської заборгованості. Безнадійна дебіторська заборгованість була списана за рахунок створеного резерву сумнівних боргів.

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

7.1. Чисті зароблені страхові премії

Показники	тис. грн.	
	2017	2018
Чисті зароблені страхові премії	9 489	29 960

7.2. Премії підписані

Показники	Тис. грн.	
	2017	2018
Страхові платежі, згідно укладеним договорам страхування	9 489	29 960

В порівнянні з попереднім періодом Товариство отримало дохід протягом 2018 року за укладеними договорами страхування життя на 315,7%

7.3. Страхові премії, які передані в перестраховування

У рамках своєї підприємницької діяльності Товариство передає ризики в перестраховування, щоб обмежити можливість втрат за допомогою диверсифікованості ризиків. Активи, зобов'язання, доходи й видатки, що виникають із договорів переданого перестраховування, представлені окремо від відповідних активів, зобов'язань, доходів і видатків від зв'язаних договорів страхування, тому що перестраховальні механізми не звільняють Товариство від прямих обов'язків перед своїми страхувальниками.

В ході здійснення звичайної діяльності Товариство здійснює перестраховування ризиків. Такі договори перестраховування забезпечують диверсифікацію бізнесу, дозволяють керівництву здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків, і надають додаткову можливість для ризиків. Активи перестраховування включають суми заборгованостей інших компаній, що здійснюють перестраховування, за виплачені і неоплачені страхові збитки, і витрати понесені при їх врегулюванні.

При здійсненні операцій перестраховування долі страхових премій, які були сплачені по договорах перестраховування, формують права вимоги до перестраховиків і враховуються, як суми часток перестраховиків в довгострокових резервах страхування життя. Зміна суми таких вимог до перестраховиків в звітному періоді відображаються, як доходи або витрати від страхової діяльності.

Суми часток перестраховиків в страхових резервах інших, чим довгострокових резервах страхування життя, на звітну дату обчислюються залежно від часток страхових ризиків, які були передані перестраховикам протягом розрахункового періоду в тому ж порядку, як розраховуються страхові резерви інші, ніж резервах довгострокових резервах страхування життя.

Договори по перестраховуванню оцінюються для того, щоб переконатися, що страховий ризик визначений як розумна можливість істотного збитку, а тимчасовий ризик визначений як розумна можливість істотного коливання термінів руху грошових коштів, переданих Товариством перестраховикам.

ПрАТ «СК «ГЛП» перестраховує ризики в одній з найбільших перестраховальних компаній світу - Hannover Rück SE.

Товариством укладено із страховиком (перестраховиком) нерезидентом Hannover Rück SE Договір перестраховування від 03.01.2018 року.

За 2018 рік було сплачено частку страхових платежів перестраховику-нерезиденту в сумі 22 тис. грн.

7.4. Збитки за страховими виплатами

Товариство проводить виплати страхових відшкодувань при настанні страхового випадку в рамках страхової суми за наявності всіх підтверджуючих документів, яка була визначена договором страхування.

Товариство відображає суми витрат, пов'язаних із страховими виплатами, у випадку, якщо є укладений договір страхування, страховий випадок відповідає ризикам, передбаченим укладеним договором страхування, а також наявність документів, підтверджуючих факт настання страхового випадку, суму збитку, який був отриманий в результаті його настання, проведеного внутрішнього службового розслідування.

Показники	тис. грн.	
	2017	2018
Збитки за страховими виплатами, у тому числі:	48	58
- збитки у зв'язку з виплатою викупної суми	1	2

Товариство впродовж 2018 року фактично сплатило страхових сум/відшкодувань, в розмірі 58 тис. грн. Заборгованості по виплаті страхових відшкодувань станом на 31.12.2018р. у Товариства немає.

7.5. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи	тис. грн.	
	2017	2018
списання безнадійної кредиторської заборгованості минулих років	19	0

7.6 Інші доходи

Інші доходи	тис. грн.	
	2017	2018
Продаж цінних паперів	16 678	40518
Списання кредиторської заборгованості	128	0
Незалежна оцінка вартості незавершеного будівництва (безоплатно отримані активи)	0	5472
Разом:	16 608	45 990

7.7. Інші витрати

Інші витрати	тис. грн.	
	2017	2018
Собівартість фінансових інвестицій	12 000	28 330
Разом:	12 000	28 330

7.8. Витрати на збут послуг

Витрати на збут послуг	тис. грн.	
	2017	2018
Витрати агентам за укладання договорів страхування	6 536	25 607
Разом:	6 536	25 607

7.9. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати	тис. грн.	
	2017	2018
Матеріальні витрати	143	142
Банківські витрати	22	92
Заробітна плата, податки на заробітну плату	480	779
Амортизація	5	10
Інші витрати	793	1792
Всього:	1443	2815

7.10. Фінансові доходи

Фінансові доходи	тис. грн.
------------------	-----------

	2017	2018
Процентні доходи		
Відсотки на депозитному рахунку в банку	38	63
Відсотки нараховані по ОВДП	25	88
Всього процентні доходи	63	151

7.11. Інші операційні витрати

В 2018 році згідно з обліковою політикою Товариства було проведено знецінення фінансового активу ПрАТ «Енергія Девелопмент» та ПАТ «ФК «Авангард» в зв'язку з призупинення обігу згідно рішення НКЦПФР № 763 від 17.10.2017 р. та № 440 від 14.06.2017р. на суму 10 611 963,15 грн., яку віднесли на витрати від знецінення. Облік ведеться в кількісному виразі.

Елементи операційних витрат:

Показники	тис. грн.	
	2017	2018
Матеріальні затрати	143	142
Витрати на оплату праці	435	659
Відрахування на соціальні заходи	96	146
Амортизація	5	10
Інші операційні витрати	7 418	35 243
Разом:	8 097	36 200

7.12. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

Показники	31.12.2017	31.12.2018
Прибуток до оподаткування	173	502
Податкова ставка	18 %	18 %
Податок за встановленою податковою ставкою	31	90
Витрати з податку на дохід страховика 3 %	24	22
Підлягає сплаті до бюджету	55	112

7.13. Нематеріальні активи

Найменування статті	Первісна вартість на початок 2018 року	Амортизація на початок року	Нараховано амортизації за 2018 рік	Балансова вартість на кінець 2018 року
Програмне забезпечення	71	64	2	5
Ліцензії	34	33	0	1
Разом:	105	97	2	6

Первісна вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2017 року складає 105 тис. грн., нарахована амортизація за 2018 рік складає 2 тис. грн. В 2018 році нематеріальні активи не придбавались.

7.14 Основні засоби, нерухомість

Найменування статті	Первісна вартість на початок 2018 року	Амортизація на початок 2018 року	Надійшло ОЗ за 2018 рік	Нараховано амортизації за 2018 рік	Первісна вартість ОЗ на кінець 2018 року
Земля	-	-	423	-	423

Будівлі	-	-	15 529	-	15 529
Машини та обладнання	66	27	-	8	31
Меблі та прилади, офісне обладнання	24	24	-	-	0
Разом	90	51	15 952	8	15 983

Машини та обладнання, меблі та прилади, офісне обладнання Товариство оцінює за моделлю собівартості, що станом на 31.12.2017 року представлені в сумі 39 тис. грн.

Придбані об'єкти нерухомості, а саме земельна ділянка та будівлі Товариство оцінює за моделлю переоцінки. В березні місяці 2018 року Товариство придбало необоротні активи на суму 88 тис. грн та протягом року була здійсненна переоцінка незалежним оцінювачем ПП «ДОМОСВІТ», що має Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності, виданий Фондом державного майна України, що становить на 31.12.2018 року 15 952 тис. грн.. Балансова вартість основних засобів станом на 31.12.2018 року становить 15 983 тис. грн.

7.15 Інші довгострокові фінансові інвестиції:

	тис. грн.	
	2017	2018
ПАТ «ФК» Авангард» (код 36019681)	9 836	0
ПрАТ «Енергія Девелопмент» (код 33325237)	775	0
ПрАТ «Концерн Хлібпром» (код 05511001)	0	6003
Всього	10 611	6 003

В 2018 році було проведено знецінення фінансового активу ПрАТ «Енергія Девелопмент» та ПАТ «ФК «Авангард» на суму 10 611 тис. грн. Облік ведеться в кількісному виразі.

7.16. Запаси

Показники	тис. грн.	
	2017	2018
Витратні матеріали (за історичною собівартістю)	52	65
Всього запаси	52	65

7.17. Поточна Дебіторська заборгованість

Показники	тис. грн.	
	2017	2018
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1109	5820
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (ЄСВ)	1	5
Всього дебіторської заборгованості	1 110	5 825

Станом на 31.12.2018 року дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги – це не прострочена дебіторська заборгованість за страховими договорами Товариства.

7.18 Поточні фінансові інвестиції

цінні папери, що емітуються державою, у тому числі повна назва емітента та вид цінного папера	тис. грн	
	2017	2018
Міністерство фінансів України	608	10 000
Код ЄДРПОУ 00013480		

Протягом 2018 року Товариство продало ОВДП номінальною вартістю на 608 тис. грн. та придбало ОВДП на суму 10 000 тис. грн.

7.19. Грошові кошти

	2017	2018
Грошові кошти на поточних рахунках, тис. грн., в тому числі:	1 274	378
АТ «Альфа-Банк»	220	22
ПАТ КБ «Приват Банк»	20	34
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	14	
ПАТ «Банк Інвестицій та заощаджень»	6	227
ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК»	1	2
АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»	1 000	0
ПАТ «МЕГАБАНК»	13	2
АТ «СБЕРБАНК»	0	92
Депозити, тис. грн., в тому числі:	3 910	1 281
АТ «Альфа-Банк»	1 083	317
ПАТ КБ «Приват Банк»	75	207
ПАТ КБ «Глобус»	700	0
ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК»	52	57
АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»	1 000	0
ПАТ «МЕГАБАНК»	1 000	0
ПАТ «Банк Інвестицій та заощаджень»	0	700
ВСЬОГО	5 184	1 659

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних банківських рахунках.

У своїй інвестиційній діяльності керівництво Товариства дотримується виваженої політики, оскільки в тих економічних умовах, які склалися в нашій країні на даний час, дуже важливо вчасно та виважено диверсифікувати ризики. Для повсякденної роботи та для розміщення інвестиційних ресурсів Товариства вибирає тільки високо надійних партнерів у банківському секторі.

Рейтинг банківських установ, в яких розміщені депозитні вклади Товариства, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною Законодавством України:

ПАТ "АЛЬФА БАНК" (ЄДРПОУ 23494714) Агентство "Expert Ratings" AAA-ukr.

АТ "Райффайзен Банк Аваль" (ЄДРПОУ 14305909) РА "Стандарт Рейтинг" uaAAA-

ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" (ЄДРПОУ 14360570) РА "Стандарт Рейтинг" uaAA-

ПАТ КБ "Глобус" (ЄДРПОУ 35591059) "Expert Ratings" AA+ukr.

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" (ЄДРПОУ 33695095) "Expert Ratings" Aukr.

ПАТ "Укргазбанк" (ЄДРПОУ 23697280) Агентство "Expert Ratings" AAukr.

АКБ "Індустріалбанк" (ЄДРПОУ 31752402) Агентство "Creditt Ratings" A-ukr.

ПАТ "МЕГАБАНК" (ЄДРПОУ 09804119) Агентство "Expert Ratings" AA-ukr

Станом на 31 грудня 2018 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості. Грошових коштів, використання яких обмежено, немає.

7.20. Статутний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал представлений статутним капіталом, який відповідно до статуту Товариства складає 11 000 тис. грн.

Статутний капітал Товариства сформований згідно з вимогами Закону України «Про господарські товариства», Закону України «Про страхування», інших законодавчих актів України та статуту Товариства.

Змін в розмірі не відбувалося.

В 2018 році відбулися зміни в структурі, а саме:

Назва юридичної особи, прізвище фізичної особи – акціонера Товариства	Місцезнаходження, адреса	Сума, грн.	Частка у статутному капіталі (%)
1. ТОВ «ГРІН ГЛОУБ ЕНТЕРПРАЙЗСІЗ», Україна, код 40938366	Україна, м. Київ, вул. Набережно-Хрещатицька, буд. 1	10 450 000,0	95,00000
2. Бобан Борислав, ПІН 1922519771 (громадянин Австрії)	Україна, м. Київ, вул. Ернста, буд. 2, кв. 180	110 000,0	1,00000
3. Скрипник Василь Михайлович, ПІН 3180522790 (громадянин України)	Україна, Івано-Франківська обл., Богородчанський р-н, с. Манява, вул. Незалежності, буд. 131	220 000,0	2,00000
4. Бурмак Андрій Володимирович, ПІН 3048121031 (громадянин України)	Україна, м. Київ, пр. Маяковського, буд. 91-В, кв. 12	110 000,0	1,00000
5. Леута Анастасія Анатоліївна, ПІН 3051720366 (громадянка України)	Україна, Київська обл., Васильківський р-н, смт. Калинівка, вул. Радянська, буд. 24-А	106 000,0	0,95451
6. Осауленко Сергій Вікторович, ПІН 2653210631 (громадянин України)	Україна, Київська обл., м. Біла Церква, вул. Кн. Володимира, буд. 3, кв. 23	1 000,0	0,00909
7. Трубочанінов Юрій Олександрович, ПІН 2058420193 (громадянин України)	Україна, Київська обл., Васильківський р-н, с. Зозулі, вул. Гагаріна, буд. 20	1 000,0	0,00909
8. Кукуруза Сергій Романович, ПІН 2367402999 (громадянин України)	Україна, м. Житомир, пр-т Миру, буд. 37, кв. 90	1 000,0	0,00909
9. Ткачук Сергій Петрович, ПІН 2384808190 (громадянин України)	Україна, м. Рівне, вул. Решетнікова, буд. 38	1 000,0	0,00909
10. Хмарський Олег Якович, ПІН 2351901232 (громадянин України)	Україна, м. Дніпро, вул. Серова, буд. 15, кв. 7	1 000,0	0,00909

Статутний капітал сплачений повністю виключно за рахунок грошових внесків учасників в сумі 11 000 тис. грн. Формування Статутного капіталу проведено з дотриманням вимог Закону України «Про страхування».

Власний капітал Товариства має наступну структуру:

Розділ власного капіталу	тис. грн	
	2017	2018
Зареєстрований (пайовий) капітал	11000	11 000
Капітал у дооцінках	0	10 058
Додатковий капітал	1	1
Резервний капітал	56	174
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1324	1 544
Всього власного капіталу	12 381	22 777

Резервний капітал був збільшений на 118 тис. грн. за рахунок прибутку за 2017 рік згідно з Протоколом № 22 Річних загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «ГЛІ» від 25.04.2018 р. і на кінець 2018 року становив 174 тис. грн.

7.21. Довгострокові зобов'язання та забезпечення

Товариство визнає в якості резервів:

7.21.1 - резерв відпусток:

Щомісячно проводиться нарахування резерву відпусток 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.

Показники	тис. грн	
	2017	2018
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	30	47
Всього	30	47

7.21.2 - страхові резерви

Товариство створює страхові резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування життя: довгострокові резерви страхування життя, резерв заявлених та неврегульованих збитків, резерв бонусів. Розрахунок резервів із страхування життя здійснюється страховиком згідно Положення про формування резервів із страхування життя та за Методикою формування резервів із страхування життя. Резерв заявлених, але не врегульованих збитків – за кожною відомою заявою страхувальника у розмірі очікуваного збитку за видом страхування.

Формування страхових резервів Товариства проводиться відповідно до вимог чинного законодавства. Відповідно до Закону України «Про страхування».

Показники	тис. грн	
	2017	2018
Довгострокові резерви зі страхування життя	3 645	11339
Резерв бонусів	41	30
Резерв збитків заявлених, але не виплачених	1	3
Резерв перестрахування	0	(106)
Всього	3 687	11 266

Станом на 31.12.2018 р. Товариство відповідно до вимог МСФЗ № 4 «Страхові контракти» провело оцінку адекватності визнаних страхових резервів. Довгостроковий резерв із страхування життя сформований в достатній мірі адекватно прийнятим страховим зобов'язанням. Результати цієї оцінки свідчать, що балансова вартість його страхових зобов'язань станом на 31.12.2018 р. є адекватною в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків.

7.22. Поточна заборгованість з бюджетом

	тис. грн	
	2017	2018
Податок на прибуток	55	112

Податок на прибуток не є простроченим, здійснений за методом нарахувань та підлягає оплаті в першому кварталі 2019 року.

7.23. Інша поточна кредиторська заборгованість

Показники	тис. грн	
	2017	2018
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	62	104
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	859	1499
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	538	0
Всього	1 459	1 603

Станом на 31.12.2018 року вище зазначена кредиторська заборгованість не є простроченою, строком погашення до року.

8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

8.1. Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними сторонами

Відповідно до засад, визначених МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» пов'язана сторона – це фізична або юридична особа, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність. Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Пов'язаними особами для Товариства: є особи, які мають суттєвий вплив на Товариство, зокрема фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із Товариством, якщо така особа: контролює Товариство, або здійснює спільний контроль над ним; має суттєвий вплив на Товариство; є членом провідного управлінського персоналу Товариства, або материнського підприємства. Суб'єкт господарювання є пов'язаним із Товариством, якщо виконується будь-яка з таких умов: суб'єкт господарювання та Товариство, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним); один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання); обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони; один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання.

31.12.2017	31.12.2018
ТОВ «Грін Глоуб Ентерпрайзсіз» – 95%	ТОВ «Грін Глоуб Ентерпрайзсіз» – 95%
Б.Бобан – 1%	Б.Бобан – 1%
Скрипник В.М. – 2%	Скрипник В.М. – 2%
Леута А.А. – 0,9636%	Леута А.А. – 0,9545%

Бурмак А.В. – 1%	Бурмак А.В. – 1%
Осауленко С.В. – 0,0091%	Осауленко С.В. – 0,0091%
Трубчанінов Ю.О. - 0,0091%	Трубчанінов Ю.О. – 0,0091%
Кукуруза С.Р. - 0,0091%	Кукуруза С.Р. – 0,0091%
Ткачук С.П. - 0,0091%	Ткачук С.П. – 0,0091%
	Хмарський О.Я. – 0,0091%

Пов'язаними особами для Товариства є:

- юридична особа ТОВ «ГРІН ГЛЮУБ ЕНТЕРПРАЙЗСІЗ» (ЄДРПОУ 40938366, місцезнаходження: 04073, місто Київ, вул. Кирилівська, будинок 160-Б, офіс 40) – її учасник, частка якого становить 95,0% та складає 10 450,0 тис. грн. у статутному капіталі Товариства;
- Бобан Борислав, Скрипник В.М., Бурмак А.В., Леута А.А. є працівниками Товариства, яким своєчасно нараховується та виплачується заробітна плата, будь-яких інших договорів, угод та правочинів не було;
- Осауленко С.В. – здійснює посередницькі функції зі страхування життя на підставі Договору доручення № 88/17 від 07.04.2017р. Обсяг отриманої комісійної винагороди за 2018 рік становить 238 тис. грн.
- Трубчанінов Ю.О. – керівник ТОВ «ІСТ БРОКЕР ЮЕЙ», яке здійснює посередницькі функції зі страхування життя на підставі Договору доручення № 03/17 від 07.04.2017р. Обсяг отриманої комісійної винагороди за 2018 рік становить 40,4 тис. грн.
- Ткачук С.П. – здійснює посередницькі функції зі страхування життя на підставі Договору доручення № 10/17 від 07.04.2017р. Обсяг отриманої комісійної винагороди за 2018 рік становить 51,5 тис. грн.
- Кукуруза С.Р. – здійснює посередницькі функції зі страхування життя на підставі Договору доручення № 02-Б/18 від 22.02.2018р. Обсяг отриманої комісійної винагороди за 2018 рік становить 212,2 тис. грн.
- Хмарський О.Я. – здійснює посередницькі функції зі страхування життя на підставі Договору доручення № 11/17 від 07.04.2017р. Обсяг отриманої комісійної винагороди за 2018 рік становить 1 058,4 тис. грн.

Орган управління Товариством – Наглядова Рада.

Голова Наглядової Ради – Солом'яник Дмитро Володимирович;

Члени Наглядової Ради – Білецький Орест Юрійович, Шаповалов Ілля Сергійович.

Протягом 2018 року склад Наглядової Ради не змінювався.

8.2 Умовні зобов'язання

8.2.1. Судові позови

Впродовж 2018 року у Товариства судових позовів, щодо страхування життя не було.

8.2.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

8.2.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю керівництва Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками і 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. До таких фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

8.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

8.2.5. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик.

Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	тис. грн	
	2017	2018
Банківські депозити	3 910	1 281

8.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

8.4. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики.

Результати розрахунку вартості чистих активів Товариства наведені нижче:

Рік	Активи, тис. грн.	Зобов'язання, тис. грн.	Вартість чистих активів, тис. грн. (гр. 1 – гр. 2)
	1	2	3
2017	17 612	5231	12 381
2018	39 647	16 870	22 777

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу відповідно до статті 144 Цивільного кодексу України наведені в таблиці нижче:

Рік	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця (гр. 2 – гр. 3)
1	2	3	4
2017	12 381	11 000	1 381
2018	22 777	11 000	11 777

За результатами господарської діяльності у 2017- 2018р.р. вартість чистих активів Товариства перевищує розмір сплаченого Статутного капіталу.

8.5. Інша інформація – суттєві події

Інформація про дії, які відбулися протягом звітного року та могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства та призвести до значної зміни вартості його капіталу, показана в таблиці.

№ з/п	Перелік подій, що могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариство	Відомості про наявність подій у 2018 році
1.	Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
2.	Прийняття рішення про викуп власних акцій	не було
3.	Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
4.	Змін у складі наглядової ради	не було
5.	Зміна власників, яким належать 10 і більше відсотків	не було
6.	Рішення про утворення, припинення його філій, представництв	не було
7.	Рішення вищого органу Товариства про зміни розміру статутного капіталу	не було
8.	Порушення справи про банкрутство Товариства, винесення ухвали про його санацію	не було
9.	Рішення вищого органу Товариства або суду про припинення або банкрутство	не було

9. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Інформація про події, що відбулись у Товаристві після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту до випуску:

№ з/п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій у 2018 році	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
5.	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
6.	Інші важливі події	не було	не було

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій:

- події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2018 рік);

- події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певного розкриття).

Жодного типу подій, які б суттєво вплинули на фінансовий результат за 2018 рік, не виявлено.

10 січня 2019 року акціонерами ПрАТ «СК «ГЛІ» було прийняте рішення змінити організаційно-правову форму Компанії. Було прийняте рішення про припинення Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС» шляхом перетворення в ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС».

У зв'язку з вищевказаним перетворенням була створена Комісія з припинення (Правління відкликано), на яку покладено всі функції та обов'язки Правління.

Процедура перетворення відбувається згідно з усіма вимогами законодавства України та завершиться на початку травня 2019 року. До закінчення процедури перетворення Компанія працює у формі приватного акціонерного товариства. Реорганізаційні процеси та зміни ніяк не вплинуть на роботу Товариства та виконання ним зобов'язань перед клієнтами та партнерами.

У зв'язку з перетворенням ПрАТ «СК «ГЛІ» надало документи до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на зупинення обігу акцій, про що було повідомлено Розпорядженням № 19-ДР-З від 13.02.2019р.

З 15 лютого 2019 року Товариству заборонено здійснювати правочини, пов'язані з переходом прав власності на акції, та обмежено здійснення операцій у системі депозитарного обліку з акціями цього випуску.

Управлінський персонал Товариства подає фінансову звітність учасникам для затвердження на річних Загальних зборах.

Голова Комісії з припинення

Головний бухгалтер



Борислав Бобан

В.В. Петлай

У цьому документі проведено, проаналізовано та скомпільовано
вдобинок печатки та підписом

61 (всіх) сторінок аркуш

АПІВ М.Ю.

