



ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит Сервіс Груп»
01030, м. Київ, вулиця Івана Франка, буд. 42 Б, оф. 203
Код ЄДРПОУ 31714676
Р/р UA34334851000000002600112643 в АТ «ПУМБ»
в АТ «ПУМБ», м. Київ
Сайт: www.das.dn.ua
E-mail: AuditAsg2001@gmail.com
Тел. +38(044)2218116, +38(099)0324481

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА

УЧАСНИКАМ ТОВАРИСТВА

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ
У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

Звіт щодо фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС" (компанія) (ідентифікаційний код юридичної особи – 34981210, місцезнаходження – 04073, м.Київ, ВУЛИЦЯ КИРИЛІВСЬКА, будинок 160-Б, офіс 40), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і 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, складена та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан компанії на 31 грудня 2019 р. та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Товариством помилково активи з права користування орендою у сумі 1571 тис. грн. за первісною вартістю (1047 тис. грн. за балансовою вартістю) відображені у складі інвестиційної нерухомості замість основних засобів звіту про фінансовий стан на 31.12.2019р.

На балансі компанії обліковується об'єкти основних засобів значної вартості (земельна ділянка, житловий будинок та комплекс нежитлових будівель), балансову вартість яких було віднесенено на кінець звітного періоду за справедливою вартістю у розмірі 39886 тис. грн.

Станом на 30.12.2019 р. суб'єкт оціночної діяльності ПП «ДОМОСВІТ» здійснив експертну грошову оцінку цих об'єктів основних засобів на замовлення компанії та визначив їх справедливу вартість у розмірі 40021,6 тис. грн.

Згідно ст.22 Закону України «Про оцінку земель» від 11.12.2003 року №1378-IV , рецензування звітів з експертної грошової оцінки земельних ділянок здійснюється у разі обов'язкового проведення експертної грошової оцінки земельних ділянок, а також на вимогу заинтересованих осіб та в інших випадках, визначених законом. Законом України «Про оцінку земель» визначено можливість рецензування звітів оцінювачами з експертної грошової оцінки земельних ділянок із стажем практичної роботи не менше 2-х років або експертними розпорядками саморегулівних організацій оцінювачів з експертної грошової оцінки земельних ділянок. Ст.28 Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні» регламентує, що до повноважень саморегулівних організацій оцінювачів відноситься рецензування звіту про оцінку майна, яка проводиться оцінювачами - членами саморегулівної організації оцінювачів.

Для отримання належних аудиторських доказів згідно вимогам МСА, аудиторами була використана робота експерта аудитора (auditor's expert) – організації, яка володіє спеціальними знаннями в іншій галузі, ніж бухгалтерський облік або аудит, і роботу якої у цій галузі використовує аудитор для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів. Згідно зі звітом про експертну грошову оцінку земельної ділянки від 10.04.2020р. (ФОП Рубцов С.О.), звіту про оцінку майна від 10.04.2020 (ТОВ «Харківексперт»), звіту про оцінку майна від 10.04.2020 (ТОВ «Харківексперт»), справедліва вартість вказаних вище об'єктів склала 39514,0 тис. грн. Також аудиторами були отримані рецензії на ці звіти , а саме рецензія №3760/04-20 від 21.04.2020, №3762/04-20 від 21.04.2020, №3761/04-20 від 21.04.2020 на звіти про про оцінку майна, вказані вище, та звіт про експертну грошову оцінку земельної ділянки. Звіти класифікуються як таки, що у цілому відповідають вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна, але мають незначні недоліки, що не вплинули на

достовірність оцінки. Таким чином, коливання справедливої вартості 507,6 тис.грн. за підсумками оцінки незалежних експертів.

При цьому, згідно з консультаційним висновком, отриманим нами від ТОВ «ЕКСПЕРТ Н», виконаним сертифікованим оцінювачем, що має статус «Recognized Euroean Valuer» підтверджений TEgOVA, сертифікат REV-UA/UABVS/2024/2, події, що відбуваються з кінця 2019 року призвели до того, що всі ринки (фінансові, сировинні, крипто валюта, нерухомості) по всьому світу знаходяться в стадії глибокої невизначеності щодо майбутнього. З початку 2020 року основним тригером подій з'явився новий вірус COVID-19. У поточному році на ринку нерухомості України вже намітилися тенденції зниження вартості об'єктів нерухомості та землі. Вартість інвестиційних активів (нерухомості, землі) виходячи із справедливої вартості на кінець 2019 року є некоректним та не відображає ситуацію на ринку нерухомості України на дату висновку аудитора. Активи, що відображаються у фінансової звітності господарських товариств за справедливою вартістю, визначеною на кінець 2019 року, повинні бути протестовані на предмет зменшення їх корисності в зв'язку з наявними ознаками їх знецінення. Справедлива вартість активів, що визначена станом на 31.12.2019 року та відображена у фінансової звітності є дійсною станом на дату їх оцінки, але не може слугувати підставою для прогнозування вартості на наступний фінансовий рік.

Таким чином, до дати видачі аудиторського звіту стали наявні події, які свідчать про наявність рівня невизначеності стосовно оцінки за справедливою вартістю основних засобів. Вплив цього питання на фінансову звітність станом на 31.12.2019р. та за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, не може бути достовірно визначений аудитором.

Аудитори не отримали належних аудиторських доказів стосовно оцінки за справедливою вартістю цінних паперів на суму 3096 тис. грн., які відображені у складі інших довгострокових фінансових інвестицій станом на 31.12.2019 р. та складають 3,8% від валути балансу на зазначену дату, та у розмірі 6003 тис. грн. станом на 01.01.2019р. відповідно, тому аудитори не мають змоги підтвердити цю суму.

Компанією не дотримані вимоги п.5.5 МСФЗ 9 щодо оцінки знецінення (зменшення корисності) фінансових активів та не визнано резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, а саме: управлінський персонал визнає знецінення заборгованості лише при наявності ознак знецінення, які свідчать що воно вже відбулося на звітну дату, тоді як МСФЗ 9 вимагає створення резервів під очікувані кредитні ризики, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю. В результаті застосування цих вимог резерв під кредитні збитки має створюватися з моменту первісного визнання активу. Аудитори вважають, що якби управлінський персонал здійснив нарахування прогнозного резерву на покриття можливих кредитних збитків у майбутньому від неповернення дебіторської заборгованості це привело б до зменшення фінансових активів за рахунок операційних витрат. Відповідно витрати збільшилися б на ту саму суму, що привело би до зміни чистого фінансового результату за звітний період та власного капіталу компанії. Ми не маємо можливості оцінити наскільки суттєвими були б ці коригування, оскільки управлінський персонал компанії не визначився з критеріями оцінки та визнання очікуваних кредитних збитків.

У примітках до фінансової звітності товариство невірно відобразило вартість інвестиційної нерухомості, вказав її у складі основних засобів.

Аудитори зазначають, що в примітках до окремої фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДALНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС" станом на 31 грудня 2019 року інформація в майже усіх розділах розкрита не в повному обсязі, як потребують того вимоги МСФЗ, а саме стосовно фінансових активів та фінансових зобов'язань (7-9, 16, 20, 25-31,33-34,37 МСФЗ 7), операційних сегментів (п.33 -34 МСФЗ 8), облікових політик та значних суджень (п.122 МСБО 1), джерел невизначеності оцінок (п.125-129 МСБО 1), змін в МСФЗ (п.28-31 МСБО 8), також порушені вимоги п.13-14,17-19 МСБО 24, п. 38а, 125 МСБО 1, п.51-55 МСФЗ 16 та інша

Згідно п.А23 МСА 705, аудитори не мають можливості включити розкриття пропущеної інформації у цей звіт у зв'язку з тим, що розкриття інформації не було підготовлено управлінським персоналом компанії.

Крім того, фінансова звітність не містить порівняння інформацію за попередній період стосовно руху власного капіталу, як того потребують МСФЗ, у зв'язку з відсутністю такої можливості у затверджених формах фінансової звітності. Тому цю інформацію доцільно було б розмістити у примітках до фінансової звітності (за відсутністю іншої можливості) згідно з вимог МСФЗ.

Аудитори зазначають, що за їх думкою у зв'язку з пандемією вірусу COVID-19 та макроекономічною нестабільністі, існує невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі і що в фінансовій звітності за 2019 р. не розкрита належно інформація про це питання.

Відповідно вимог ст.14 Закону "Про аудит фінансової звітності та аудиторську здатність" стосовно питань, зазначених вище, повідомляємо наступне:

З метою виявлення і оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансових звітів і на рівні тверджень за класами операцій, залишками на рахунках та на рівні розкриття інформації аудитор визначив ризики шляхом отримання розуміння Компанії і її середовища, у тому числі відповідних функцій контролю, пов'язаних з ризиками, а також шляхом розгляду класів операцій, залишків на рахунках та розкриття інформації у фінансових звітах. Нами встановлено, чи можуть виявлені ризики вплинути та яким чином на твердження (показники фінансової звітності), вивчена значущість ризиків, а відтак їх здатність призвести до суттєвих викривлень у фінансових звітах та вірогідність суттєвих викривлень у фінансових звітах, спричинених ризиками.

Для врегулювання ризиків аудитором були розроблені та виконані певні аудиторські процедури для надання достатніх та відповідних аудиторських доказів, щоби бути в змозі формулювати обґрунтовані висновки, на яких базуватиметься аудиторська думка. Вибір процедур залежав від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Нами розроблені й виконані процедури по суті для кожного суттєвого класу операцій, залишку рахунку та розкриття інформації, у тому числі процедури зовнішнього підтвердження.

У зв'язку з існуванням невід'ємних обмежень внутрішнього контролю, аудиторами визначено, що поєднання аналітичних процедур по суті та тестів деталей є найбільш підходящим до оцінених ризиків.

Ми також зробили оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання окремої фінансової звітності та встановили зазначене вище.

Основні застереження щодо аудиторських ризиків: На підставі проведеного аудиту ми дійшли висновку, що вищезазначені обставини є суттєвими, однак не всеохоплюючими для фінансової звітності компанії. Порушень, пов'язаних із шахрайством, не виявлено.

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 від компанії згідно з етичними та іншими вимогами відповідно до «Кодексу етики професійних бухгалтерів», виданому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етикою відповідно до цих вимог. 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 значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питань, описаних в розділах «Основа для думки із застереженням», ми не визначили питання, які є ключовим питанням аудиту та які слід відобразити в нашому звіті.

Інші питання – аудит за попередній період

Аудит фінансової звітності компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., був проведений іншим аудитором – ТОВ «Міжнародний фінансовий аудит», який 23 квітня 2019 р. висловив думку зі застереженням щодо цієї фінансової звітності. Основою думки із застереженням стала неможливість для аудитора чітко визначитися зі вартістю залогострокових фінансових інвестиції станом на 31.12.2018 у розмірі 6003 тис. грн. на підставі відсутності інформації щодо біржевого курсу у загальнодоступних джерелах інформації.

Інші питання - Обмеження щодо поширення чи використання звіту аудитора

Оскільки звіт аудитора призначений для конкретних користувачів, вказаних в адресаті цього звіту, аудитор вважає за потрібне включити параграф з інших питань, зазначивши, що звіт незалежного аудитора призначений тільки для конкретних користувачів, його не можна передавати іншим сторонам, і він не може використовуватися іншими сторонами

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї – Річні звітні дані страховика за 2019р

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Річних звітних даних страховика за 2019р., але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї, яку ми не отримали до дати цього звіту аудитора, та яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не зобов'язані та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Річні звітні дані страховика за винятком впливу питань, про які йдееться у параграфі „Основа для думки із застереженням”, відображають достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан страховика, його фінансові результати за 2019 рік та іншу інформацію відповідно до Порядку складання звітних даних страховиків

Наша думка щодо фінансової звітності товариства не поширюється на річні звітні дані Страховника. Нашою відповідальністю є ознайомлення, розгляд та виявлення фактів суттєвих невідповідностей та викривлень в наданих річних звітних даних Страховика.

Ми не виявили фактів суттєвих та всеохоплюючих невідповідностей та викривлень, які б зобов'язано було включити до звіту. Дані річних звітних даних страховика за 2019 рік складені на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать одному та є порівняними. Дані окремих додатків та форм річних звітних даних відповідають один одному. Дані окремих додатків річних звітних даних за 2019 рік відповідно між собою та не містять суттєвих відхилень.

Інші питання:

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до вимог Методичні рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснюється Нацкомфінпослуг (зверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2020), нами розглянуті інші питання діяльності компанії, зокрема:

Відповідно до вимог Методичні рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснюється Нацкомфінпослуг (зверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2019), нами розглянуті інші питання діяльності компанії, зокрема:

Дотримання суб'єктів господарювання вимог законодавства щодо:

1. Формування (zmіни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання

Сума зареєстрованого (складеного/пайового) капіталу становить 11000тис. грн.
Капітал у дооцінках - складає 34626 тис. грн. - сума переоцінки основних засобів (будівлі, споруди).

Резервний капітал – складає 174 тис. грн. – сума резервів чистого фінансового результату, яка накопичується відповідно до вимог рішень зборів учасників Страховика та чинного законодавства України.

Нерозподілений прибуток Страховика станом на 31.12.2019 р. склав 1585 тис. грн.

2. Дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, збереження інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

У своїй діяльності товариство докладає зусиль щодо дотримання вимог «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика»

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

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідає вимогам законодавства.

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

Страхова компанія не належить до фінансових груп.

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

Аудитори не отримали належних аудиторських доказів щодо вартості довгострокових фінансових інвестицій та не підтверджують вартість цих активів у балансі товариства

6. Невідності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням наступного їх повернення

Страхова компанія не залучає фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

7. Дотримання допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

Компанія дотримується обмежень суміщення провадження видів господарської діяльності, встановлених пунктом 37 Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» від 7 грудня 2016 р. № 913, розділом 2 «Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг» від 08.07.2004 № 1515, затвердженого Розпорядженням Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України.

8. Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання

Страхова компанія надає послуги зі страхування на підставі договорів страхування, застрахування відповідно до вимог нормативних актів та внутрішніх правил.

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

Страхова компанія здійснює надання клієнту (споживачу) інформації відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 12 липня 2001 року № 2664-III (зі змінами та доповненнями) особисто.

Компанія також здійснює розміщення інформації, визначененої частиною першою статті 12 змінченого Закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечує її актуальність.

Страховик забезпечує доступність інформації, розміщеної на власному веб-сайті за останні три роки.

Аудитором не отримано інформації та доказів, що інформація не розміщена на власному веб-сайті та її актуальність була порушена на якусь дату протягом 2019р.

Аудитори не отримали інформацію стосовно того, що Нацкомфінпослуг застосовувало будь-які заходи впливу відносно порушення Товариством законодавчих та нормативних вимог стосовно розміщення інформації на власному веб-сайті та забезпечення її актуальності

10. Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Страхова компанія дотримується статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів має механізм розгляду скарг. Аудитори не отримали інформацію стосовно того, що за останній рік товариство мало конфлікт інтересів.

11. Відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання 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 обслуговування будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат

Аудитором отримано інформацію стосовно відповідності приміщень, у яких здійснюється 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 обслуговування будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат

12. Внесення суб'єктом гос подарювання 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

За даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та даними Державного реєстру фінансових установ Страховик не має відокремлених підрозділів.

13. Внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Протягом звітного періоду в товаристві система внутрішнього аудиту (контролю) функціонувала згідно з вимогами чинного законодавства та внутрішніх положень. В повноваженою особою, що здійснює внутрішній аудит (контроль), було здійснено нагляд за поточною діяльністю фінансової установи у відповідності до внутрішніх положень та статутних документів Товариства, Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю). В 2019р. особою відповідальною за проведення внутрішнього аудиту проведено перевірки діяльності Товариства, зокрема, щодо відповідності фінансово-господарської діяльності вимогам чинного законодавства, повноти та правдивості даних фінансової звітності, що підлягає розкриттю.

Внутрішній аудит компанії проводить одноосібний орган – аудитор Дятлова Світлана Петрівна відповідно до програми та плану роботи внутрішнього аудиту. За кожною проведеною перевіркою складався акт та висновки проведеної перевірки. За результатами проведених перевірок Загальним зборам учасників надавався звіт, який затверджувався Загальними зборами учасників.

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

Бухгалтерський облік операцій з надання фінансових послуг ведеться з використанням комп'ютерної програми «1 С». Звітність до Нацкомфінпослуг подається за допомогою спеціальної комп'ютерної програми з використанням електронних цифрових підписів.

15. Готівкових розрахунків

Аудиторами не отримано доказів порушення товариством вимог чинного законодавства України щодо готівкових розрахунків

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

Страховою компанією забезпечене належне зберігання грошових коштів і документів.

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

Аудитори не отримали інформації стосовно джерел походження коштів у учасників товариства для сплати статутного капіталу. Це питання не було об'єктом аудиторських процедур.

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

Загальна сума власного капіталу Страховика станом на 31.12.2019 р. складає 47386 тис. грн. Капітал у дооцінках - складає 34626 тис. грн. - сума переоцінки основних засобів (будівлі, споруди).

Резервний капітал – складає 174 тис. грн. – сума резервів чистого фінансового результату, що накопичується відповідно до вимог рішень зборів учасників Страховика та чинного законодавства України. Додатковий капітал – 1 тис. грн.

Нерозподілений прибуток Страховика станом на 31.12.2019 р. склав 1585 тис. грн.

19. Розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відповідно методіки оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній

Інформація стосовно оцінок за справедливою вартістю вказана у розділі «Основа для думки є застереженням».

20. 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 №124

Політика Компанії передбачає перестрахування всіх значних ризиків виключно за видами страхування, на здійснення яких отримані ліцензії. Ліміт страхової суми залежить від виду страхового продукту, тобто відповідно до ст.30 Закону України «Про страхування», якщо страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищує 10 відсотків суми сплаченого статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, страхована компанія зобов'язана укласти договір перестрахування. Договора перестрахування з страховиками (перестраховиками) нерезидентами протягом 2019 року Компанією не піддавалися, зареєстровані належним чином згідно вимог чинного законодавства.

21. Здійснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування

Аудитори не отримали інформацію стосовно того, що Нацкомфінпослуг застосовувало будь-які заходи впливу відносно порушення Товариством законодавчих та нормативних вимог стосовно дотриманням визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування.

22. Ведення персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя (у випадку наявності у страховика ліцензії на страхування життя)

Страхова компанія веде персоніфікований облік договорів страхування життя

23. Належного і повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених бітків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя) та резерву належних виплат страхових сум (для страховика, який здійснює страхування життя)

Протягом звітного року Компанія формувала резерв належних виплат страхових сум, розрахунки підтверджено актуарним звітом.

24. Якщо страховик має ліцензію з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів

Страхова компанія не має ліцензії на ведення страхової діяльності з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

25. Якщо страховик має ліцензію з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту

Страхова компанія не має ліцензії на ведення страхової діяльності з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

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 пінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне мислення та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо їй виконуємо аудиторські процедури у співідповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні звернення 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
принципу про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі
призначених аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо
цієї або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити
безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої
невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних
роздрібних інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є
нечіткими, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських
заслугах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть
змусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі

* оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансових звітів, включаючи
заслуги та достовірне подання

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

**Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит, та інші
відомості**

**Повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"**

Місцезнаходження - 01030, м.Київ, вул.Івана Франко, буд.42б, офіс 203

Інформація про включення до реєстру - включено до розділу «Суб'єкти аудиторської
діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств,
що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під
№ 2738

**Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення
обов'язкового аудиту -** протокол №3 загальних зборів учасників від 04.02.2020,

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності – 04.02.2020.

**Привалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження
повноважень –** з 04.02.2020 по 25.05.2020.

**Згід незалежного аудитора узгоджений з додатковим звітом учасникам ТОВАРИСТВА З
ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРІНВУД ЛАЙФ
ІНШУРАНС"**

**Аудитори не надають послуг, заборонених законодавством, ТОВАРИСТВУ З
ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРІНВУД ЛАЙФ
ІНШУРАНС"**

**Партнер з аудиту та ТОВ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП" є незалежними від
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС"**

**Не надавалися інши послуги ТОВАРИСТВУ З ДОДАТКОВОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС" або
контрольованим нею суб'єктам господарювання крім тих, результат щодо яких описан у
звіті.**

Обсяг аудиту:

Обсяг аудиту в розумінні МСА означає процедури аудиту, що за даних обставин на основі судження аудитора та МСА вважаються необхідними для досягнення мети аудиту.

Аудитор отримав аудиторські докази для формулювання обґрунтованих висновків, на яких базується аудиторська думка, виконуючи аудиторські процедури з метою:

а) отримання розуміння про суб'єкт господарювання та його середовище, включаючи його систему внутрішнього контролю, для оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансових звітів та тверджень (процедури оцінки ризиків);

б) перевірки операційної ефективності процедур контролю в запобіганні або виявленні та виправленні суттєвих викривлень на рівні тверджень (тести контролю);

в) виявлення суттєвих викривлень на рівні тверджень (процедури по суті, які складаються з перевірки докладної інформації про класи операцій, залишки на рахунках та розкриття інформації і аналітичні процедури по суті).

Аудитор виконав наступні аудиторські процедури:

- Перевірка записів та документів.
- Перевірка матеріальних активів.
- Спостереження.
- Запити.
- Перерахування.
- Повторне виконання.
- Аналітичні процедури.

Властиві обмеження аудиту:

Аудитор, що проводить аудит відповідно до МСА, отримує обґрунтовану впевненість у тому, що фінансові звіти в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Концепція обґрунтованої впевненості пов'язана з накопиченням аудиторських доказів, потрібних аудиторові для висновку про відсутність суттєвих викривлень у фінансових звітах, розглянутих в цілому. Обґрунтована впевненість стосується всього процесу аудиту.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість, оскільки існують обмеження, властиві аудиторській перевірці, які впливають на можливості аудитора виявити суттєві викривлення. Це є наслідком дій таких чинників, як:

- використання тестування;
- обмеження, властиві будь-якій системі бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю (наприклад, можливість нехтування ним керівництва або змови);
- більшість аудиторських доказів є радше переконливим ніж остаточними.

Крім того, робота, що її виконує аудитор для формування думки, базується на його судженнях, зокрема, про:

- а) збирання аудиторських доказів (наприклад, під час визначення характеру, часу та способу аудиторських процедур);
- б) формування висновків на основі зібраних доказів (наприклад, визначення обґрунтованості оцінок, зроблених управлінським персоналом під час складання фінансових звітів).

Крім того, на переконливість доказів, доступних для формування висновків про конкретні твердження (наприклад, операції між зв'язаними сторонами), можуть впливати обмеження. Для таких випадків у деяких МСА визначено спеціальні аудиторські процедури, що дають достатні аудиторські докази за відсутності:

- а) незвичайних обставин, які збільшують ризик суттєвих викривлень за межі звичайно зданого, або
- б) будь-якої ознаки наявності суттєвих викривлень.

Відповідно, внаслідок наведених вище чинників, аудиторська перевірка не є гарантією, що фінансові звіти не містять суттєвого викривлення, оскільки отримати абсолютну

несподіваність неможливо. Крім цього, аудиторський висновок не гарантує майбутньої ефективності суб'єкта господарювання, ні ефективності, ані результативності ведення справ суб'єкта господарювання управлінським персоналом.

Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть при належному плануванні і виконанні аудиту відповідно до МСА. Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиві внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудитору, є лише переконливими, ніж остаточними. Унаслідок цього аудитор може отримати лише обґрунтовану впевненість, що суттєвість викривлення у фінансових звітах будуть виявлені. Ризик невиявлення суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, є вищим за ризик невиявлення суттєвих викривлень, спричинених помилкою, оскільки для шахрайства можуть використовуватися досить складні й ретельно організовані схеми приховування, такі як спроба, навмисний пропуск операцій або неправильне тлумачення інформації аудитору. Виявлені такі спроби приховування може бути ще складніше, якщо вони супроводжуються змовою. Змова може змусити аудитора повірити, що докази є переконливими, тоді як насправді вони є хибними.

Ризик невиявлення аудитором суттєвих викривлень унаслідок шахрайства управлінського персоналу є вищий, ніж у наслідок шахрайства працівників. Оскільки управлінський персонал займає посади, які дають їм можливість діяти всупереч формально встановленим процедурам контролю. Певні рівні управлінського персоналу можуть використовуватися своїм становищем, яке дає їм змогу обходити процедури контролю, створені, щоб запобігти неаналогічним шахрайствам з боку інших працівників. Користуючись своїм становищем на підприємстві, управлінський персонал має змогу спонукати працівників виконувати певні дії або може вимагати від них допомоги у скроєнні шахрайств, не надаючи працівникам про це.

Таким чином, аудиторська думка щодо фінансових звітів базується на принципі обґрунтованої впевненості. Отже, аудитор не гарантує, що аудит виявить суттєві викривлення шахрайства або від помилки. Тому, якщо в майбутньому виявлять суттєві викривлення фінансових звітів у результаті шахрайства або помилки, то це само по собі не свідчить про: використання аудитором обґрунтованої впевненості; належне планування, виконання чи судження; відсутність професійної компетентності та належної уваги; невідповідність МСА.

Підписом завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Юлія Володимирівна Марченко.

Партнер із завдання з аудиту

Директор ТОВ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"
незалежний аудитор

00050, м.Київ,
нп.Івана Франко,
біл.42б, офіс 203



Юлія Володимирівна Марченко

25 травня 2020р.

КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2020	01
за ЄДРПОУ	34981210	01
за КОАТУУ	8038000000	
за КОПФГ	250	
за КВЕД	65.11	

Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Грінвуд Лайф Іншуранс"
Оболонський р.

Юридична форма господарювання Товариство з додатковою відповідальністю

Основної діяльності Страхування життя

Кількість працівників

13

Адреса: вулиця Кирилівська, буд. 160, корпус Б, оф. 40, м. КИЇВ, 04073

Номер телефону: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма

з показниками якого наводиться в гривнях з копійками)

Зробити позначку "v" у відповідній клітинці:

вимогами (стандартами) бухгалтерського обліку

згідно з іншими стандартами фінансової звітності

2226939

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2019 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
матеріальні активи	1000	6	5
запаси	1001	105	105
затрати на амортизація	1002	99	100
запаси капітальній інвестиції	1005	-	-
запаси	1010	15 983	40 023
запаси	1011	16 042	40 615
запаси	1012	59	592
запаси нерухомість	1015	-	2 077
запаси інвестиційної нерухомості	1016	-	2 617
запаси земельної нерухомості	1017	-	540
матеріальні біологічні активи	1020	-	-
запаси довгострокових біологічних активів	1021	-	-
затрати на амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
матеріальні фінансові інвестиції:			
запаси, що використовуються за методом участі в капіталі			
запаси	1030	-	-
запаси інвестицій	1035	6 003	3 096
запаси дебіторської заборгованості	1040	-	-
запаси податкові активи	1045	-	-
запаси	1050	-	-
запаси земельні витрати	1060	-	-
запаси у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
матеріальні активи	1090	-	-
запаси I	1095	21 992	45 201
II. Оборотні активи			
матеріальні запаси	1100	65	52
запаси	1101	-	-
запаси	1102	-	-
запаси	1103	-	-
запаси	1104	-	-
матеріальні активи	1110	-	-
запаси страхування	1115	-	-
запаси	1120	-	-
заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	5 820	7 161
заборгованість за розрахунками:			
запасами	1130	-	-
з запасами	1135	5	13
з запасами з податку на прибуток	1136	-	-
заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
заборгованість дебіторська заборгованість	1155	-	143
матеріальні інвестиції	1160	10 000	16 960
запаси валенти	1165	1 659	12 547
запаси	1166	-	-
запаси	1167	1 659	12 547
запаси періодів	1170	-	-
запаси у страхових резервах	1180	106	98
запаси	1181	106	98
запаси основних зобов'язань			
запаси	1182	-	-
запаси	1183	-	-

	1184	-	-
	1190	-	-
	1195	17 655	36 974
активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
	1300	39 647	82 175
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
акцій) капітал	1400	11 000	11 000
зареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
	1405	10 058	34 626
	1410	1	1
	1411	-	-
	1412	-	-
	1415	174	174
прибуток (непокритий збиток)	1420	1 544	1 585
	1425	(-)	(-)
	1430	(-)	(-)
	1435	-	-
	1495	22 777	47 386
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
довгострокові зобов'язання	1500	-	-
	1505	-	-
кредити банків	1510	-	-
довгострокові зобов'язання	1515	-	630
	1520	47	45
довгострокові витрати персоналу	1521	47	45
	1525	-	-
	1526	-	-
	1530	11 266	24 810
довгострокові зобов'язання	1531	11 263	24 794
	1532	3	16
довгострокові підлежні виплат	1533	-	-
	1534	-	-
	1535	-	-
	1540	-	-
дивиденди	1545	-	-
	1595	11 313	25 485
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
кредити банків	1600	-	-
	1605	-	-
довгострокова зоборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	517
	1615	104	-
заборгованістю	1620	113	-
заборгованістю на прибуток	1621	112	-
заборгованістю з розрахунками з учасниками	1625	-	-
заборгованістю праці	1630	-	-
заборгованістю за одержаними авансами	1635	1 499	6 459
заборгованістю за розрахунками з учасниками	1640	-	-
заборгованістю з внутрішніх розрахунків	1645	-	-
заборгованістю за страховую діяльністю	1650	3 841	2 328
	1660	-	-
	1665	-	-
доходи від перестраховиків	1670	-	-
	1690	-	-
	1695	5 557	9 304
зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, зобов'язаннями для працівників та групами вибуття	1700	-	-
зоборгованість перед недержавною пенсійним фондом	1800	-	-
	1900	39 647	82 175

Бобан Борислав

Скрипник Василь Михайлович



Міністерству статистики та інформатизації України як нейтральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

-Отримано:
-Збергувач:

02.03.2020 22:02

34981210

Квитанція №1

Підприємство: 34981210 ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС"
Документ: S0100113 ф1. Баланс
Файл: 803800034981210S010011310000104122019.XML

За період: Рік,2019 р.

Документ доставлено до центрального рівня Державної податкової служби України 02.03.2020 в 21:59:29

Підписи документа:- перший - печатка, 34981210 ТДВ "СК "ГЛІ",
сертифікат № 01000000000000000000000000000000715c453, видавник
UA-36865753-0117 АЦСК ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

- другий - директор, 1922519771 Бобан Борислав, сертифікат №
01000000000000000000000000000000715c44c, видавник
UA-36865753-0117 АЦСК ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

- третій - бухгалтер, 3180522790 Скрипник Василь Михайлович,
сертифікат № 010000000000000000000000000000007213d49, видавник
UA-36865753-0117 АЦСК ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"
ДОКУМЕНТ ЗБЕРЕЖЕНО НА ЦЕНТРАЛЬНОМУ РІВНІ.
Присутні попередження.

Через певний час подбайте про прийом квитанції №2 щодо
результатів перевірки та прийняття/неприйняття
Вашого електронного документу.

Виявлені помилки/зауваження:

Додатково повідомляємо - Особистий ключ електронного підпису
розміщено на незахищеному носії інформації, при цьому відповідно
до вимог Закону України «Про електронні довірчі послуги» -
особистий ключ кваліфікованого електронного підпису повинен
зберігатись у захищеному носії інформації (у кваліфікованому
засобі електронного підпису).

Сертифікат: № '01000000000000000000000000000000715c453',
видавець: 'UA-36865753-0117' АЦСК ТОВ "Центр сертифікації
ключів "Україна", найменування: 'ТДВ "СК "ГЛІ"'.

Щодо зваження виявлені помилки

Додатково повідомляємо - Особистий ключ електронного підпису
розміщено на незахищеному носії інформації, при цьому відповідно
до вимог Закону України «Про електронні довірчі послуги» -
особистий ключ кваліфікованого електронного підпису повинен
зберігатись у захищеному носії інформації (у кваліфікованому
засобі електронного підпису).

Сертифікат: № '01000000000000000000000000000000715c44c',
видавець: 'UA-36865753-0117' АЦСК ТОВ "Центр сертифікації
ключів "Україна", найменування: 'Бобан Борислав'.

Щодо зваження виявлені помилки

Додатково повідомляємо - Особистий ключ електронного підпису
розміщено на незахищеному носії інформації, при цьому відповідно
до вимог Закону України «Про електронні довірчі послуги» -
особистий ключ кваліфікованого електронного підпису повинен
зберігатись у захищеному носії інформації (у кваліфікованому
засобі електронного підпису).

Сертифікат: № '010000000000000000000000000000007213d49',
видавець: 'UA-36865753-0117' АЦСК ТОВ "Центр сертифікації
ключів "Україна", найменування: 'Скрипник Василь Михайлович'.

Щодо зваження виявлені помилки

Відправник: Автоматизована система "Єдине вікно подання
електронних документів" ДПС України, версія 2.3.4.42

Показати документ

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"
803800034981210S010011310000104122019.XML

З використанням прямого з'єднання

-Підписи:
-Місце файлу:
-Спосіб прийому:

-Отримано: 02.03.2020 22:28
-Одержанувач: 34981210

Квитанція №2
Підприємство: 34981210 Товариство з додатковою відповіальністю
"Страхова компанія "Грінвуд Лайф Іншуранс"
Звіт: Ф1. Баланс
За період: Рік, 2019 р.
Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату
України 02.03.2020 у 21:57:05
Реєстраційний номер звіту: 9005158108
(803800034981210S010011310000104122019.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Електронні цифрові підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та(або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

- Кінцевий термін подання форми - 28.02.2020.
Звіт подається із запізненням, що є порушенням вимог чинного
законодавства стосовно подання статистичної звітності.
Надання органам державної статистики даних для проведення
державних статистичних спостережень із запізненням тягне за
собою відповіальність, яка встановлена статтею 186-3 Кодексу
України про адміністративні правопорушення.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

«Показати документ»
Печатка 43005393 Державна податкова служба України, "ОТРИМАНО"
Печатка 37507880 Державна служба статистики України
803800034981210S010011310000104122019.XML
З використанням прямого з'єднання

-Підписи:
-Ім'я файла:
-Спосіб прийому:

Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія
"Грінвуд Лайф Іншуранс"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2020	01	01
		34981210

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за рік 2019 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
зароблені страхові премії	2010	67 332	29 982
підписані, валова сума	2011	67 440	29 960
передані у перестрахування	2012	108	22
резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
частки перестраховиків у резерві незароблених	2014	-	-
реалізованої продукції			
робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
знесені збитки за страховими виплатами	2070	376	58
доходи:			
дохід	2090	66 956	29 924
(збитки) від зміни у резервах довгострокових	2095	(-)	(-)
активів	2105	(13 601)	(7 473)
(збитки) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
дохіди	2120	3	-
зміни активів:	2121	-	-
зміни вартості активів, які оцінюються за			
вартістю			
першого визнання біологічних активів і	2122	-	-
аграрної продукції			
використання коштів, вивільнених від	2123	-	-
використання			
витрати	2130	(3 738)	(2 815)
збиток	2150	(48 070)	(25 607)
витрати	2180	(5 470)	(39 668)
зміни активів:	2181	836	10 612
зміни вартості активів, які оцінюються за			
вартістю			
першого визнання біологічних активів і	2182	-	-
аграрної продукції			
результат від операційної діяльності:			
	2190	-	-
участі в капіталі	2195	(3 920)	(45 639)
доходи	2200	-	-
збитки	2220	292	151
збитки	2240	108 957	45 990
благодійної допомоги	2241	-	-
витрати	2250	(265)	(-)
участі в капіталі	2255	(-)	(-)
збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2270	(104 855)	(-)
	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:	2290	209	502
прибуток	2295	(-)	(-)
збиток (дохід) з податку на прибуток	2300	(168)	(112)
збиток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:	2350	41	390
збиток	2355	(-)	(-)

ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
збиток (збиток) необоротних активів	2400	24 568	10 058
збиток (збиток) фінансових інструментів	2405	-	-
зменшені курсові різниці	2410	-	-
зменшений сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
збиток сукупний дохід	2445	-	-
збиток сукупний дохід до оподаткування	2450	24 568	10 058
збиток на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
збиток сукупний дохід після оподаткування	2460	24 568	10 058
збиток дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	24 609	10 448

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
затрати	2500	612	142
на оплату праці	2505	743	659
на соціальні заходи	2510	156	146
затрати	2515	1 090	10
операційні витрати	2520	67 455	35 243
затрати	2550	70 056	36 200

ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
зменшена кількість простих акцій	2600	-	-
зменшена середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
збиток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
зменшений чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
зменшений чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2650	-	-

Бобан Борислав

Скрипник Василь Михайлович



-**Отримано:** 02.03.2020 22:02
-**Одержанувач:** 34981210

Квитанція №1

Підприємство: 34981210 ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДЛЬНІСТЮ
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС"
Документ: S0100213 Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)
Файл: 803800034981210S010021310000105122019.XML

За період: Рік,2019 р.

Документ доставлено до центрального рівня Державної податкової
служби України 02.03.2020 в 21:59:34

Підписи документа:- перший - печатка, 34981210 ТДВ "СК "ГЛ!",
сертифікат № 01000000000000000000000000000000715c453, видавник
UA-36865753-0117 АЦСК ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

- другий - директор, 1922519771 Бобан Борислав, сертифікат №
01000000000000000000000000000000715c44c, видавник
UA-36865753-0117 АЦСК ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

- третій - бухгалтер, 3180522790 Скрипник Василь Михайлович,
сертифікат № 010000000000000000000000000000007213d49, видавник
UA-36865753-0117 АЦСК ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"
ДОКУМЕНТ ЗБЕРЕЖЕНО НА ЦЕНТРАЛЬНОМУ РІВНІ.

Присутні попередження.

Через певний час подайте про прийом квитанції №2 щодо
результатів перевірки та прийняття/неприйняття
Вашого електронного документу.

Виявлені помилки/зауваження:

Додатково повідомляємо - Особистий ключ електронного підпису
розміщено на незахищеномуносії інформації, при цьому відповідно
до вимог Закону України «Про електронні довірчі послуги» -
особистий ключ кваліфікованого електронного підпису повинен
зберігатись у захищеномуносії інформації (у кваліфікованому
засобі електронного підпису).

Сертифікат: № '01000715c453',
видавець: 'UA-36865753-0117' АЦСК ТОВ "Центр сертифікації
ключів "Україна", найменування: 'ТДВ "СК "ГЛ!"'.
[Щоданіомитися з деталями](#)

Додатково повідомляємо - Особистий ключ електронного підпису
розміщено на незахищеномуносії інформації, при цьому відповідно
до вимог Закону України «Про електронні довірчі послуги» -
особистий ключ кваліфікованого електронного підпису повинен
зберігатись у захищеномуносії інформації (у кваліфікованому
засобі електронного підпису).

Сертифікат: № '01000715c44c',
видавець: 'UA-36865753-0117' АЦСК ТОВ "Центр сертифікації
ключів "Україна", найменування: 'Бобан Борислав'.
[Щоданіомитися з деталями](#)

Додатково повідомляємо - Особистий ключ електронного підпису
розміщено на незахищеномуносії інформації, при цьому відповідно
до вимог Закону України «Про електронні довірчі послуги» -
особистий ключ кваліфікованого електронного підпису повинен
зберігатись у захищеномуносії інформації (у кваліфікованому
засобі електронного підпису).

Сертифікат: № '01007213d49',
видавець: 'UA-36865753-0117' АЦСК ТОВ "Центр сертифікації
ключів "Україна", найменування: 'Скрипник Василь Михайлович'.
[Щоданіомитися з деталями](#)

Відправник: Автоматизована система "Єдине вікно подання
електронних документів" ДПС України, версія 2.3.4.42

Показати документ

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"
803800034981210S010021310000105122019.XML

З використанням прямого з'єднання

-**Підпис:**
-**Місце:** файла:
-**Місце:** способ прийому:

-**Отримано:** 02.03.2020 22:28
-**Збержувач:** 34981210

Квитанція №2

Підприємство: 34981210 Товариство з додатковою відповіальністю
"Страхова компанія "Грінвуд Лайф Іншуранс"

Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)

За період: Рік,2019 р.

Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату
України 02.03.2020 у 22:02:38

Реєстраційний номер звіту: 9005158216
(803800034981210S010021310000105122019.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Електронні цифрові підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та(або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

- Кінцевий термін подання форми - 28.02.2020.

Звіт подається із запізненням, що є порушенням вимог чинного
законодавства стосовно подання статистичної звітності.
Надання органам державної статистики даних для проведення
державних статистичних спостережень із запізненням тягне за
собою відповіальність, яка встановлена статтею 186-3 Кодексу
України про адміністративні правопорушення.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

[Показати документ](#)

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"

Печатка 37507880 Державна служба статистики України

803800034981210S010021310000105122019.XML

З використанням прямого з'єднання

-**Потик:**

-**Файл:**

-**Способ прийому:**

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2019 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Від коштів у результаті операційної діяльності			
від:			
продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
податків і зборів	3005	-	-
податку на додану вартість	3006	-	-
фінансування	3010	-	-
від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
авансів від покупців і замовників	3015	6 458	1 499
від повернення авансів	3020	-	-
від відсотків за залишками коштів на рахунках	3025	292	63
від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
від операційної оренди	3040	-	-
від отримання роялті, авторських	3045	-	-
від страхових премій	3050	60 982	28 461
фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
на оплату:			
робіт, послуг)	3100	(3 465) (2 103)	
на соціальні заходи	3105	(591) (530)	
з податків і зборів	3110	(170) (149)	
на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3115	(280) (187)	
на оплату зобов'язань з податку на додану	3117	(-) (-)	
на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-) (-)	
на оплату авансів	3135	(-) (-)	
на оплату повернення авансів	3140	(438) (181)	
на оплату цільових внесків	3145	(-) (-)	
на оплату зобов'язань за страховими		() ()	
(49 010) (22 321)	3150	49 010	22 321
фінансових установ на надання позик	3155	(-) (-)	
(1 843) (94)	3190	(1 843) (94)	
Від коштів від операційної діяльності	3195	11 935	4 482
Від коштів у результаті інвестиційної діяльності			
від реалізації:			
інвестицій	3200	-	2 173
активів	3205	-	-
від отриманих:			
3215	-		89
3220	-		-
3225	-		-
3230	-		-
3235	-		-

на придбання	3250	-	-
інвестицій	3255	(-) (-)	10 269)
активів	3260	(1 047) (-))
деривативами	3270	(-) (-))
на надання позик	3275	(-) (-))
на придбання дочірнього підприємства та зареєстрованої одиниці	3280	(-) (-))
капіталу	3290	(-) (-))
коштів від інвестиційної діяльності	3295	-1 047	-8 007
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
від:			
капіталу	3300	-	-
позик	3305	-	-
від продажу частки в дочірньому	3310	-	-
підприємстві	3340	-	-
на:			
акцій	3345	(-) (-))
позик	3350	-	-
відсотків	3355	(-) (-))
на сплату відсотків	3360	(-) (-))
на сплату заборгованості з фінансової	3365	(-) (-))
на придбання частки в дочірньому	3370	(-) (-))
на виплати неконтрольованим часткам у підприємствах	3375	(-) (-))
коштів від фінансової діяльності	3390	(-) (-))
громових коштів за звітний період	3400	10 888	-3 525
коштів на початок року	3405	1 659	5 184
змін валютних курсів на початок коштів	3410	-	-
коштів на кінець року	3415	12 547	1 659

Бобан Борислав

Скрипник Василь Михайлович

бухгалтер



-
-
-
-
-

02.03.2020 22:02
34981210

Квитанція №1

Підприємство: 34981210 ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДЛЬНІСТЮ
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС"

Документ: S0100309 Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим
методом)

Файл: 803800034981210S010030910000106122019.XML

За період: Рік,2019 р.

Документ доставлено до центрального рівня Державної податкової
служби України 02.03.2020 в 21:59:30

Підписи документа:- перший - печатка, 34981210 ТДВ "СК "ГЛІ",
сертифікат № 0100000000000000000000000000000000000000715c453, видавник
UA-36865753-0117 АЦСК ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

- другий - директор, 1922519771 Бобан Борислав, сертифікат №
0100000000000000000000000000000000000000715c44c, видавник
UA-36865753-0117 АЦСК ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

- третій - бухгалтер, 3180522790 Скрипник Василь Михайлович,
сертифікат № 01000000000000000000000000000000000000007213d49, видавник
UA-36865753-0117 АЦСК ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"
ДОКУМЕНТ ЗБЕРЕЖЕНО НА ЦЕНТРАЛЬНОМУ РІВНІ.

Присутні попередження.

Через певний час подбайте про прийом квитанції №2 щодо
результатів перевірки та прийняття/неприйняття
Вашого електронного документу.

Виявлені помилки/зауваження:

Додатково повідомляємо - Особистий ключ електронного підпису
розміщено на незахищеному носії інформації, при цьому відповідно
до вимог Закону України «Про електронні довірчі послуги» -
особистий ключ кваліфікованого електронного підпису повинен
зберігатись у захищенному носії інформації (у кваліфікованому
засобі електронного підпису).

Сертифікат: № '0100000000000000000000000000000000000000715c453',
видавець: 'UA-36865753-0117' АЦСК ТОВ "Центр сертифікації
ключів "Україна", найменування: 'ТДВ "СК "ГЛІ"'.

[Щодніомитися з даними](#)

Додатково повідомляємо - Особистий ключ електронного підпису
розміщено на незахищеному носії інформації, при цьому відповідно
до вимог Закону України «Про електронні довірчі послуги» -
особистий ключ кваліфікованого електронного підпису повинен
зберігатись у захищенному носії інформації (у кваліфікованому
засобі електронного підпису).

Сертифікат: № '0100000000000000000000000000000000000000715c44c',
видавець: 'UA-36865753-0117' АЦСК ТОВ "Центр сертифікації
ключів "Україна", найменування: 'Бобан Борислав'.

[Щодніомитися з даними](#)

Додатково повідомляємо - Особистий ключ електронного підпису
розміщено на незахищеному носії інформації, при цьому відповідно
до вимог Закону України «Про електронні довірчі послуги» -
особистий ключ кваліфікованого електронного підпису повинен
зберігатись у захищенному носії інформації (у кваліфікованому
засобі електронного підпису).

Сертифікат: № '01000000000000000000000000000000000000007213d49',
видавець: 'UA-36865753-0117' АЦСК ТОВ "Центр сертифікації
ключів "Україна", найменування: 'Скрипник Василь Михайлович'.

[Щодніомитися з даними](#)

Відправник: Автоматизована система "Єдине вікно подання
електронних документів" ДПС України, версія 2.3.4.42

[Показати документ](#)

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"
803800034981210S010030910000106122019.XML

З використанням прямого з'єднання

-
-
-
-
-

• Отримано:
• Одержанувач:

02.03.2020 22:28
34981210

Квитанція №2

Підприємство: 34981210 Товариство з додатковою відповіальністю
"Страхова компанія "Грінвуд Лайф Іншуранс"

Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
За період: Рік, 2019 р.

Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України 02.03.2020 у 21:57:05

Реєстраційний номер звіту: 9005158096
(803800034981210S010030910000106122019.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Електронні цифрові підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

- Кінцевий термін подання форми - 28.02.2020.

Звіт подається із запізненням, що є порушенням вимог чинного законодавства стосовно подання статистичної звітності.

Надання органам державної статистики даних для проведення державних статистичних спостережень із запізненням тягне за собою відповіальність, яка встановлена статтею 186-3 Кодексу України про адміністративні правопорушення.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

[Показати документ](#)

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"

Печатка 37507880 Державна служба статистики України

803800034981210S010030910000106122019.XML

З використанням прямого з'єднання

• Підпись:

• Файл:

• Способ прийому:

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2020 01 01

34981210

Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Грінвуд за СДРПОУ
Лайф Іншуранс"

(наименування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2019 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
на початок	4000	11 000	10 058	1	174	1 544	-	-	22 777
зменшення:									
загальної	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
загального помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
загального	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшений залишок на початок року	4095	11 000	10 058	1	174	1 544	-	-	22 777
прибуток за звітний	4100	-	-	-	-	41	-	-	41
загальний сукупний за звітний	4110	-	24 568	-	-	-	-	-	24 568
(ущінка) залогових активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
(ущінка) інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
курсові	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
загального сукупного залогованих і підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
загальний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
прибутку: власникам	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
загального прибутку залогованого	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
до до капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
загального прибутку, до бюджету	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
загального фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
доходного прибутку від пільгової діяльності	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
до учасників: до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
заборгованості до капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
до учасників капіталу: доцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
до земельних викуп- лених (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
до земельних викупле- ніх (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
до частки в	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
до земельних номіналь- ності акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
до земельних в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
до земельних (продаж) використаної до дочірньому підприємству	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
до земельних у капіталі	4295	-	24 568	-	-	41	-	-	24 609
до земельних кінець	4300	34 626	1	174	1 585	-	-	-	47 386

бухгалтер



Бобан Борислав

Скрипник Василь Михайлович

• Отримано: 02.03.2020 22:02
• Одержанувач: 34981210

Квитанція №1

Підприємство: 34981210 ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС"
Документ: S0104008 Ф4. Звіт про власний капітал
Файл: 803800034981210S010400810000107122019.XML

За період: Рік,2019 р.
Документ доставлено до центрального рівня Державної податкової служби України 02.03.2020 в 21:59:34

Підписи документа:- перший - печата, 34981210 ТДВ "СК "ГЛІ",
сертифікат № 010000000000000000000000000000715c453, видавник
UA-36865753-0117 АЦСК ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"
- другий - директор, 1922519771 Бобан Борислав, сертифікат №
010000000000000000000000000000715c44c, видавник
UA-36865753-0117 АЦСК ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"
- третій - бухгалтер, 3180522790 Скрипник Василь Михайлович,
сертифікат № 0100000000000000000000000000007213d49, видавник
UA-36865753-0117 АЦСК ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"
ДОКУМЕНТ ЗБЕРЕЖЕНО НА ЦЕНТРАЛЬНОМУ РІВНІ.
Присутні попередження.
Через певний час подбайте про прийом квитанції №2 щодо
результатів перевірки та прийняття/неприйняття
Вашого електронного документу.

Виявлені помилки/зауваження:

Додатково повідомляємо - Особистий ключ електронного підпису
розміщено на незахищенному носії інформації, при цьому відповідно
до вимог Закону України «Про електронні довірчі послуги» -
особистий ключ кваліфікованого електронного підпису повинен
зберігатись у захищенному носії інформації (у кваліфікованому
засобі електронного підпису).

Сертифікат: № '010000000000000000000000000000715c453',
видавець: 'UA-36865753-0117' 'АЦСК ТОВ "Центр сертифікації
ключів "Україна"', найменування: 'ТДВ "СК "ГЛІ"'.

Щознайомитися з даними

Додатково повідомляємо - Особистий ключ електронного підпису
розміщено на незахищенному носії інформації, при цьому відповідно
до вимог Закону України «Про електронні довірчі послуги» -
особистий ключ кваліфікованого електронного підпису повинен
зберігатись у захищенному носії інформації (у кваліфікованому
засобі електронного підпису).

Сертифікат: № '010000000000000000000000000000715c44c',
видавець: 'UA-36865753-0117' 'АЦСК ТОВ "Центр сертифікації
ключів "Україна"', найменування: 'Бобан Борислав'.

Щознайомитися з даними

Додатково повідомляємо - Особистий ключ електронного підпису
розміщено на незахищенному носії інформації, при цьому відповідно
до вимог Закону України «Про електронні довірчі послуги» -
особистий ключ кваліфікованого електронного підпису повинен
зберігатись у захищенному носії інформації (у кваліфікованому
засобі електронного підпису).

Сертифікат: № '010000000000000000000000000000000000007213d49',
видавець: 'UA-36865753-0117' 'АЦСК ТОВ "Центр сертифікації
ключів "Україна"', найменування: 'Скрипник Василь Михайлович'.

Щознайомитися з даними

Відправник: Автоматизована система "Єдине вікно подання
електронних документів" ДПС України, версія 2.3.4.42

Показати документ

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"
803800034981210S010400810000107122019.XML

З використанням прямого з'єднання

-Підписи:
-шлях файла:
-Спосіб прийому:

- Отримано: 02.03.2020 22:28
- Одержанувач: 34981210

Квитанція №2

Підприємство: 34981210 Товариство з додатковою відповідальністю
"Страхова компанія "Грінвуд Лайф Іншуранс"

Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал

За період: Рік,2019 р.

Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України 02.03.2020 у 22:02:36

Реєстраційний номер звіту: 9005158167

(803800034981210S010400810000107122019.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Електронні цифрові підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

- Кінцевий термін подання форми - 28.02.2020.

Звіт подається із запізненням, що є порушенням вимог чинного законодавства стосовно подання статистичної звітності.

Надання органам державної статистики даних для проведення державних статистичних спостережень із запізненням тягне за собою відповідальність, яка встановлена статтею 186-3 Кодексу України про адміністративні правопорушення.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

[Відкрити документ](#)

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"

Печатка 37507880 Державна служба статистики України

803800034981210S010400810000107122019.XML

З використанням прямого з'єднання

- Підписи:

- Ім'я файла:

- Спосіб прийому:

*Примітки до фінансових звітів
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року*
СДРПОУ 34981210

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС»**

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

Повна назва товариства:	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС»
Скорочена назва товариства:	ТДВ « СК «ГЛ»
Код ЕДРПОУ:	34981210
Організаційно-правова форма товариства:	Товариство з додатковою відповідальністю
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 ЕДР:	1 070 102 0000 027205
Місцезнаходження:	04073, м. Київ, вул. Кирилівська, будинок 160-б, четвертий поверх, офіс 40
Чисельність працівників:	13 (Тринадцять)
Кількість та склад учасників станом на 31.12.2019р.	8 (Десять)
Відповідальні особи	Бобан Борислав - Голова правління Скрипник Василь Михайлович – Особа на яку покладено обов'язки Головного бухгалтера
Наявність відокремлених підрозділів	Відокремлених підрозділів не має

Метою діяльності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «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 правління, здійснення страхування життя і перестрахування у виді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, здійснення недержавного соціального забезпечення відповідно до законодавства України, фінансова діяльність в межах, передбачених чинним законодавством, здійснення операцій для забезпечення власних підсобарських потреб Товариства.

Товариство здійснює страхову та іншу діяльність, яка підлягає ліцензуванню, тільки якщо 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 пайв підприємств, нерухомості та землі.

Товариство здійснює інші види фінансової та інвестиційної діяльності в порядку, встановленому 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-
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, 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 протирічають вимогам МСФЗ.

2.2. МСФЗ 16 «Оренда», який набув чинності

стандарт МСФЗ 16 «Оренда», який набув чинності 01.01.2019р.

Вищевказаний стандарт за рішенням керівництва Товариства застосовується з дати набрання чинності.

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 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 27 лютого 2020 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 ТДВ «СК «ГЛІ». Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення ТДВ «СК «ГЛІ» на 31 грудня 2019 року, результати її господарської діяльності за 2019 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 2019 року.

3. СУТТЕВІ 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. Загальне 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 поданині фінансової звітності. МСФЗ вводить 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 31.12.2019 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 вимірюється 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 2019 року

тис. грн

	пункт приміток	На 31.12.2018	На 31.12.2019
1	2	3	4
АКТИВИ			
Непоточні активи			
Нематеріальні активи	7.13	21992	45201
Основні засоби	7.14	6	5
Інші фінансові інвестиції	7.15	15983	42023
Поточні активи		6003	3096
Запаси	7.16	17655	36974
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	7.17	5820	7161
Інша дебіторська заборгованість		0	143
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		5	13
Поточні фінансові інвестиції	7.18	10000	16960
Грошові кошти та їх еквіваленти	7.19	1659	12547
Частка перестраховика в страхових резервах		0	98
УСЬОГО АКТИВИ		39647	82175
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал		11 000	11 000
Капітал у дооцінках		0	34626
Додатковий капітал		1	1
Резервний капітал		174	174
Перозидлені прибутки		1544	1585
Усього капітал		22777	47386
Довгострокові зобов'язання та забезпечення			
Довгострокові забезпечення		7.21	11313
Забезпечення витрат персоналу		47	45
Страхові резерви		47	45
Поточні зобов'язання		11266	24810
Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги		5557	9304
Поточна заборгованість з бюджетом	7.22	104	0
Поточна заборгованість з одержаних авансів	7.23	113	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	7.23	1499	6459
		7.23	0

Поточні забезпечення		3841	2328
Всього зобов'язань		16870	34789
РАЗОМ ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		39647	82175

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
(ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)
за 2019 рік**

	Примітки	Рік	
		2018	2019
1	2	3	4
Чисті зароблені страхові премії	7.1	29 960	67440
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	7.4	58	376
Валовий прибуток, збиток (7.1 – 7.4)		29 924	66956
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань		(7 473)	(13601)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів		0	0
Інші операційні доходи	7.5	0	3
Витрати на збут	7.8	(25 607)	(48070)
Адміністративні витрати	7.9	(2 815)	(3738)
Інші операційні витрати	7.7	(39 668)	(110325)
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток		(45 639)	(109040)
Інші фінансові доходи		151	292
Інші доходи		45 990	108957
Інші витрати		0	(265)
Прибуток до оподаткування		502	209
Витрати (дохід) з податку на прибуток	7.12	(112)	(168)
Чистий прибуток за рік		390	41
Інший сукупний дохід до оподаткування		10 058	24568
СУКУПНИЙ ДОХІД		10 448	24609

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
(ЗА ПРЯМЫМ МЕТОДОМ)
2019 рік**

	1	Рік	
		2019	2018
		3	4
1. Операційна діяльність			
Надходження авансів від покупців і замовників		6458	1499
Надходження від відсотків за залишками котів на поточних рахунках		292	63
Надходження від страхових премій		60982	28461
Інші надходження		0	24

Витрачання: за товари, роботи, послуги	(3465)	(2103)
Оплата праці	(591)	(530)
Відрахувань на соціальні заходи	(170)	(149)
Податок на прибуток	168	0
Інші податки і збори	(280)	(187)
Повернення авансів	(438)	(181)
Витрачання за страховими контрактами	(49010)	(22321)
Інші витрачання	(1843)	(94)
Чистий рух від операційної діяльності	11935	4482
2. Інвестиційна діяльність		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	0	2173
Отримані відсотки за депозитами	0	89
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	0	(10269)
Витрачання на придбання необоротних активів	(1047)	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	(1047)	(8007)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	10888	(3525)
Залишок грошових коштів на початок періоду	1659	5184
Залишок грошових коштів на кінець періоду	12547	1659

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2019 рік

	Вкладений акціонерний капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/ збиток	Усього власний капітал
Залишок на початок року	11 000	10058	1	174	1544	22777
Скоригований залишок на початок року	11 000	10058	1	174	1544	22777
Чистий прибуток (збиток) за звітний період					41	41
Інший сукупний дохід		24568				24568
Відрахування до резервного капіталу						
Інші зміни в капіталі						
Разом змін у капіталі		24568			41	24609
Залишок на 31 грудня 2018 року	11 000	34626	1	174	1585	47350

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 пересоцінки 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 страхововою діяльністю Товариства. До неї відносяться заборгованість за частками страхових відшкодувань, позик та аванси різним організаціям

Суми від страхувальників, агентів і перестрахувальників з 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, визначається за історичною вартістю.

Якщо є об'ективне свідчення того, що відбудеться 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'ективні 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'ективно пов'язаним з

подію, 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 момент 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 індивідуальних оцінок 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 пая (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, відсутності основного ринку, на пайсприятливішому 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, пайсприятливіший ринок.

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.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу 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'юнктурі 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:

- торгову 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 ECB). Метод ECB застосовується до фінансових активів і фінансових зобов'язань з терміном погашення більш одного року на момент первинного визнання. При цьому для розрахунку амортизації собівартості виходячи з очікуваних грошових потоків і терміну звернення фінансових активів фінансових зобов'язань використовується ECB, розрахований при первісному визнанні.

фінансових активів і фінансових зобов'язань, термін погашення яких менішого 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 1	Оцінка після визнання 2
Земля	Модель переоцінки
Будівлі	
Машини та обладнання	
Меблі та приладдя	Модель собівартості
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 задовільняють 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 корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше дати, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняється визнання активу.

Ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів не розраховується із метою амортизації, приймається рівною нулю.

Терміни амортизації, які приблизно відповідають розрахунковим термінам 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 нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації — не амортизуються.
- комп'ютерні програми, які враховуються за собівартістю, що включає вартість придбання й установки, за винятком накопиченого зношування й збитків від зменшення корисності. 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 обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінили 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 (власністю або за договором про фінансовий лізинг або оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи

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 площини 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, переоціні не підлягає.

Станом на 31 грудня 2019 року на балансі Товариства інвестиційна нерухомість 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.

Станом на 31 грудня 2019 року на балансі Товариства обліковується актив з правом користування в суборенду по Договору оренди відповідно стандарту МСБО 17 «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 минулой подїї, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибутия ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство створює резерви (забезпечення) для відшкодування майбутніх витрат 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 проценти 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 визначеню 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 наданням послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибутия 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 визначення та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надаються майбутніх економічних вигід або тоді та тісно мірою, якою майбутні економічні вигоди 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 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 операції.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривні 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 умовні 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 приймається 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 відрізнятися 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, тісно 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, застивих 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 у 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 № 11 «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 визнають 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
- вилів зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також доходи (витрати) може бути значним.

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

Використання різних маркетингових припущенень 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 сформувати 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, які 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 з використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду 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 щодо цим питанням ґрунтуються на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості та 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 зіставленням рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

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

Станом на 31.12.2019 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 9,3 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/>

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 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.

Клас 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 за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних 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 вихідні 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:

1	Балансова вартість, тис. грн.		Справедлива вартість, тис. грн.	
	2019	2018	2019	2018
	2	3	4	5
Фінансові активи:				
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7161	5 820	7161	5 820
Грошові кошти та їх еквіваленти	12547	1 659	12547	1 659
Кредиторська заборгованість за страхову діяльністю	8787	5 340	8787	5 340

Станом на 31.12.2019 р. Товариство не має простроченої дебіторської заборгованості з договорами по страхуванню, а також з іншої дебіторської заборгованості. Балансова вартість іншої дебіторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості. Протягом 2019 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 немас 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.	
	2019	2019
Чисті зароблені страхові премії	29960	67440

7.2. Премії підписані

Показники	Тис. грн.	
	2018	2018
Страхові платежі, згідно укладеним договорам страхування	29960	67440

В порівнянні з попереднім періодом Товариство отримало дохід протягом 2019 року за укладеними договорами страхування життя на 225,1%

7.3. Страхові премії, які передані в перестрахування

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

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

При здійсненні операцій перестрахування долі страхових премій, які були сплачені по договорах перестрахування, 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 відображається, як доходи або витрати від страховової 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 перестрахуванню 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 «ГЛІ» перестраховує ризики в одній з найбільших перестрахувальних компаній світу - Hannover Rück SE.

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

За 2019 рік було сплачено частку страхових платежів перестраховику-нерезиденту в сумі 108 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

настания страхового випадку, суму збитку, який був отриманий в результаті його настання, проведеного внутрішнього службового розслідування.

Показники	тис. грн.	
	2018	2018
Збитки за страховими виплатами, у тому числі:	58	376
- збитки у зв'язку з виплатою викупної суми	2	0

Товариство виродовж 2019 року фактично сплатило страхових сум/відшкодувань, розмірі 376 тис. грн. Заборгованості по виплаті страхових відшкодувань станом на 31.12.2019 р. у Товариства немає.

7.5. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи	тис. грн.	
	2018	2019
списання безнадійної кредиторської заборгованості минулих років	0	0

7.6 Інші доходи

Інші доходи	тис. грн.	
	2018	2019
Продаж цінних паперів	40518	108957
Списання кредиторської заборгованості	0	0
Незалежна оцінка вартості незавершеного будівництва (безплатно отримані активи)	5472	0
Разом:	45990	108957

7.7. Інші витрати

Інші витрати	тис. грн.	
	2018	2019
Собівартість фінансових інвестицій	28330	53880
Разом:	28330	53880

7.8. Витрати на збут послуг

Витрати на збут послуг	тис. грн.	
	2018	2019
Витрати агентам за укладання договорів страхування	25 607	48070
Разом:	25 607	48070

7.9. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати	тис. грн.	
	2018	2019
Матеріальні витрати	142	612
Банківські витрати	92	628
Заробітна плата, податки на заробітну плату	779	839
Амортизація	10	1090
Інші витрати	1792	569
Всього:	2815	3738

7.10. Фінансові доходи

Фінансові доходи	тис. грн.	
	2018	2019
Процентні доходи		
Відсотки на депозитному рахунку в банку	63	292
Відсотки нараховані по ОВДП	88	
Всього процентні доходи	151	292

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.

Станом на 31.12.2019р. Товариство продовжує вести облік в кількісному виразі.

Елементи операційних витрат:

Показники	тис. грн.	
	2018	2019
Матеріальні затрати	142	612
Витрати на оплату праці	659	743
Відрахування на соціальні заходи	146	156
Амортизація	10	1090
Інші операційні витрати	35 243	67455
Разом:	36 200	70056

7.12. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

Показники	31.12.2018	31.12.2019
Прибуток до оподаткування	502	209
Податкова ставка	18 %	18 %
Податок за встановленою податковою ставкою	90	38
Витрати з податку на дохід страховика 3 %	22	139
Підлягає сплаті до бюджету	112	177

7.13. Нематеріальні активи

Найменування статті	Первісна вартість на початок 2019 року	Амортизація на початок року	Нараховано амортизації за 2019 рік	Балансова вартість на кінець 2019 року
Програмне забезпечення	71	64	2	5
Ліцензії	34	33	0	0
Разом:	105	98	2	5

Первісна вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2018 року складає 105 тис. грн., нарахована амортизація за 2019 рік складає 2 тис. грн. В 2019 році нематеріальні активи не придбавались.

7.14 Основні засоби, перухоміст

Найменування статті	Первісна	Амортизація	Надійшло	Нараховано	Первісна

	вартість на початок 2019 року	на початок 2019 року	ОЗ за 2019 рік	амортизації за 2019 рік	вартість ОЗ на кінець 2019 року
Земля	423	-		-	423
Будівлі	15529	-	27162	1062	41614
Машини та обладнання	31	59	28	11	48
Меблі та прилади, офісне обладнання	-	-	-	-	0
Разом	15983	59	27190	1073	42100

Машини та обладнання, меблі та прилади, офісне обладнання Товариство оцінює з моделью собівартості, що станом на 31.12.2019 року представлені в сумі 48 тис. грн.

В червні місяці 2019 року ТДВ «СК «ГЛ» придбало необоротні активи на суму 90 тис. грн та була здійснена переоцінка незалежним оцінювачем ПП «ДОМОСВІТ», що має Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності, виданий Фондом державного майна України, що становить на 31.02.2019 року 24 453тис. грн..

Балансова вартість основних засобів станом на 31.12.2019 року становить 42100 тис. грн.

7.15 Інші довгострокові фінансові інвестиції:

	тис. грн.	
	2018	2019
ПАТ «ФК» Авангард» (код 36019681)	0	0
ПрАТ «Енергія Девелопмент» (код 33325237)	0	0
ПрАТ «Концерн Хлібпром» (код 05511001)	6003	3960
Всього	6 003	3960

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.	
	2018	2019
Витратні матеріали (за історичною собівартістю)	65	52
Всього запаси	65	52

7.17. Поточна Дебіторська заборгованість

Показники	тис. грн.	
	2018	2019
Дебіторська заборгованість за продукцією, товарами, роботами, послугами	5820	7161
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (ЄСВ)	5	7
Всього дебіторської заборгованості	5825	7168

Станом на 31.12.2019 року дебіторська заборгованість за продукцією, товарами, роботами, послугами – це не прострочена дебіторська заборгованість за страховими договорами Товариства.

7.18 Поточні фінансові інвестиції

папери, що емітуються державою, у тому числі повна назва емітента та вид	тис. грн.	
	2018	2019

цінного папера		
Міністерство фінансів України	10000	0
Код ЄДРПОУ 00013480		

7.19. Грошові кошти

	2018	2019
Грошові кошти на поточних рахунках, тис. грн., в тому числі:	378	1865
АТ «Альфа-Банк»	22	739
ПАТ КБ «Приват Банк»	34	920
ПАТ «Банк Інвестицій та заощаджень»	227	1
ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК»	2	67
АТ «ЮНЕКС БАНК»	0	94
ПАТ «МЕГАБАНК»	2	2
АТ «СБЕРБАНК»	92	19
АТ «Банк Форвард»	0	23
Депозити, тис. грн., в тому числі:	1 281	10682
АТ «Альфа-Банк»	317	200
ПАТ КБ «Приват Банк»	207	525
ПАТ КБ «Глобус»	0	0
ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК»	57	0
АТ «Банк Форвард»	0	7750
ПАТ «МЕГАБАНК»	0	0
ПАТ «Банк Інвестицій та заощаджень»	700	2207
ВСЬОГО	1 659	12547

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних банківських рахунах.

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.

ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"(ЄДРПОУ 14360570) РА "Стандарт Рейтинг" aaAA

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" (ЄДРПОУ 33695095) РА «Кредит-Рейтинг» aaAA.

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

АТ "Банк Форвард" (ЄДРПОУ 34186061) Агентство "IBI-Rating" BBB+ukr.

Станом на 31 грудня 2019 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 2019 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	10 780 000,0	98,00000
2. Бобан Борислав, ПН 1922519771 (громадянин Австрії)	Україна, м. Київ, вул. Ериста, буд. 2, кв. 180	110 000,0	1,00000
3. Леута Анастасія Анатоліївна, ПН 3051720366 (громадянка України)	Україна, Київська обл., Васильківський р-н, смт. Калинівка, вул. Радянська, буд. 24-А	105 000,0	0,95000
4. Осауленко Сергій Вікторович, ПН 2653210631 (громадянин України)	Україна, Київська обл., м. Біла Церква, вул. Кн. Володимира, буд. 3, кв. 23	1 000,0	0,00001
5. Трубчакінов Юрій Олександрович, ПН 2058420193 (громадянин України)	Україна, Київська обл., Васильківський р-н, с. Зозулі, вул. Гагаріна, буд. 20	1 000,0	0,00001
6. Кукуруза Сергій Романович, ПН 2367402999 (громадянин України)	Україна, м. Житомир, пр-т Миру, буд. 37, кв. 90	1 000,0	0,00001
7. Ткачук Сергій Петрович, ПН 2384808190 (громадянин України)	Україна, м. Рівне, вул. Решетікова, буд. 38	1 000,0	0,00001
8. Хмарський Олег Якович, ПН 2351901232 (громадянин України)	Україна, м. Дніпро, вул. Серова, буд. 15, кв. 7	1 000,0	0,00001

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	
	2018	2018
Зареєстрований (пайовий) капітал	11 000	11 000
Капітал у дооцінках	10 058	34 626
Додатковий капітал	1	1
Резервний капітал	174	174

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 544	1 585
Всього власного капіталу	22 777	47 386

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 відпустки з нарахуваннями до загального річного планового фонду оплати праці з нарахуваннями.

Показники	тис. грн	
	2018	2019
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	47	45
Всього	47	45

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 заявкою страховальника 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	
	2018	2019
Довгострокові резерви зі страхування життя	11339	24888
Резерв бонусів	30	3
Резерв збитків заявлених, але не виплачених	3	16
Резерв перестрахування	(106)	(97)
Всього	11 266	24810

Станом на 31.12.2019 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 31.12.2019 р. є адекватною в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків.

7.22. Поточна заборгованість з бюджетом

	тис. грн	
	2018	2019
Податок на прибуток	112	177

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
-----------	----------

	2018	2018
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	104	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1499	6459
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	0	0
Всього	1 603	6459

Станом на 31.12.2019 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 зasad, 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 і Товариство, 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 одно 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.

31.12.2018	31.12.2019
ТОВ «Грін Глоуб Ентерпрайзіз» – 95%	ТОВ «Грін Глоуб Ентерпрайзіз» – 98%
Б.Бобан – 1%	Б.Бобан – 1%
Скрипник В.М. – 2%	Леута А.А. – 0,00095%
Леута А.А. – 0,9545%	Осаяленко С.В. – 0,00001%
Бурмак А.В. – 1%	Трубчанінов Ю.О. – 0,00001%
Осаяленко С.В. – 0,0091%	Кукуруза С.Р. – 0,00001%
Трубчанінов Ю.О. – 0,0091%	Ткачук С.Н. – 0,00001%
Кукуруза С.Р. – 0,0091%	Хмарський О.Я. – 0,00001%
Ткачук С.Н. – 0,0091%	
Хмарський О.Я. – 0,0091%	

Пов'язаними особами для Товариства є:

- юридична особа ТОВ «ГРІН ГЛОУБ ЕНТЕРПРАЙЗІЗ» (ЄДРПОУ 4093836, місцезнаходження: 04073, місто Київ, вул. Кирилівська, будинок 160-Б, офіс 40) – її учасник, частка якого становить 98,0% та складає 10 780,0 тис. грн. у статутному капіталі Товариства;

- Бобан Борислав, Леута А.А. є працівниками Товариства, яким своєчасно нараховується та виплачується заробітна плата, будь-яких інших договірів, 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 2019 рік становить 245 тис. грн.
- Трубчанинов Ю.О. – керівник ТОВ «ІСТ БРОКЕР ІОЕЙ», яке здійснює посередницькі функції зі страхування життя на підставі Договору доручення № 03/17 від 07.04.2017р. Обсяг отриманої комісійної винагороди за 2019 рік становить 0 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 2019 рік становить 255 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 2019 рік становить 219 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 2019 рік становить 0 тис. грн.

Орган управління Товариством – Наглядова Рада.

10 січня 2019 року акціонерами ПрАТ «СК «ГЛ» було прийняте рішення змінити організаційно-правову форму Компанії.

27 травня 2019 року закінчилась зміна організаційно-правової форми з ПрАТ на ТДВ.

Для забезпечення функціонування Товариства Учасники створили наступні органи управління Товариством:

- Загальні збори Учасників;
- Виконавчий орган Товариства;

Вищий орган управління Товариства є Загальні збори Учасників.

Одноособовим виконавчим органом управління Товариством є Директор Товариства.

8.2 Умовні зобов'язання

8.2.1. Судові позови

Впродовж 2019 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 піддашуть 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 склалася 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 ризиків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Операційний 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 віднесені 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 зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні 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 з 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 залежні відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики залежно 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 позначення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефікованим прибутком.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента 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 справедливу 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 позбаватися 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 належаться на відсоткові ризики

Тип активу	тис. грн	
	2018	2019
Банківські депозити	1281	10682

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 та 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. Механізми управління капіталом передбачають постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення та 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 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
2018	39 647	16 870		22 777
2019	82 175	34 789		47 386

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
2018	22 777	11 000			11 777
2019	47 386	11 000			36 386

За результатами господарської діяльності у 2018- 2019р.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 привести до значної зміни вартості капіталу, показана в таблиці.

з/п	господарський стан Товариство	наявність подій у 2019 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	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, внесення 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 відбулися у Товаристві після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту до випуску:

№ з/п	Перелік подій, що відбулися після звітної дати	Відомості про наявність подій у 2019 році	
		відображену у фінансовому звіті	не відображену 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:

- подій, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (подій, які вимагають коригування фінансової звітності за 2019 рік);

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

Жодного типу подій, які б суттєво вплинули на фінансовий результат за 2019 рік, не виявлено.

10 січня 2019 року акціонерами ПрАТ «СК «ГЛ» 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 причинення (Примітка відкликано), на яку покладено всі функції та обов'язки Правління.

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

У зв'язку з перетворенням ПрАТ «СК «ГЛ» надало документи до Національної комісії 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 депозитарія обліку з акціями цього випуску.

27 травня 2019 року закінчилась зміна організаційно-правової форми з ПрАТ на ТДВ.

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

Директор

Сособа, на яку покладено обов'язки
Головного бухгалтера

Борислав Бобан

В.М. Скрипник



Усього в цьому документі прошито,
пронумеровано та скріплено підписом і
печаткою

ЗАКЛЮЧЕННЯ, аркушів
« » 2020

Директор, ТОВ «АФ «Аудит Сервіс
Груп» Марченко Ю.В.

