

Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Грінвуд Лайф Іншуранс"
м. Київ, Оболонський район
Товариство з додатковою відповідальністю
С. страхування життя
1 12
вулиця Кирилівська, буд. 160, корпус Б, оф. 40, м. Київ, 04073
2226939
тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма
зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
стандартами бухгалтерського обліку
стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за СДРІОУ
за КОАТУУ
за КОІФІ
за КБЕД

КОД		
2021	01	01
34981210		
8038000000		
250		
65.11		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2020 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	5	3
Нематеріальна вартість	1001	105	105
Накопичена амортизація	1002	100	102
Нематеріальні капітальні інвестиції	1005	-	474
Матеріальні засоби	1010	40 023	25 106
Матеріальна вартість	1011	40 615	26 875
	1012	592	1 769
Інвестиційна нерухомість	1015	2 077	16 437
Матеріальна вартість інвестиційної нерухомості	1016	2 617	16 473
Матеріальна вартість інвестиційної нерухомості	1017	540	36
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Матеріальна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі			
Матеріальні активи	1030	-	-
Фінансові інвестиції	1035	3 096	1 809
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Додаткові активи	1045	-	-
	1050	-	-
Витрати на придбання	1060	-	-
Активи у центральних страхових резервних фондах	1065	-	-
Довгострокові активи	1090	-	-
Всього за розділом I	1095	45 201	43 829
II. Оборотні активи			
Матеріальні запаси	1100	52	72
Виробництво	1101	52	72
Виробнича продукція	1102	-	-
	1103	-	-
	1104	-	-
Матеріальні активи	1110	-	-
Виробнича продукція	1115	-	-
	1120	-	-
Заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	7 161	468
Заборгованість за розрахунками:			
заборгованість за розрахунками	1130	-	410
	1135	13	1
на прибуток	1136	-	-
заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
дебіторська заборгованість	1155	143	3 007
інвестиції	1160	16 960	19 003
	1165	12 547	19 740
	1166	-	-
	1167	12 547	19 740
заборгованість за страховими резервами	1170	-	-
	1180	98	159
заборгованість за зобов'язаннями	1181	98	159
заборгованість за належними виплатами	1182	-	-
премій	1183	-	-

страхових резервах	1184	-	-
необоротні активи	1190	-	-
за розділом II	1195	36 974	42 860
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
за розділом III	1300	82 175	86 689

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
реєстрований (пайовий) капітал	1400	11 000	11 000
до нестаресторованого статутного капіталу	1401	-	-
до оцінок	1405	34 626	34 626
капітальний капітал	1410	1	1
капітальний дохід	1411	-	-
капітальні курсові різниці	1412	-	-
капітальний капітал	1415	174	174
непокритий прибуток (непокритий збиток)	1420	1 585	74
капітальний капітал	1425	(-)	(-)
капітальний капітал	1430	(-)	(-)
капітальний капітал	1435	-	-
за розділом I	1495	47 386	45 875
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
податкові зобов'язання	1500	-	-
зобов'язання	1505	-	-
довгострокові кредити банків	1510	-	-
довгострокові зобов'язання	1515	630	-
довгострокові забезпечення	1520	45	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	45	-
довгострокові фінансування	1525	-	-
довгострокові допомоги	1526	-	-
довгострокові резерви	1530	24 810	35 869
довгострокові часті	1531	24 794	35 755
довгострокові зобов'язання			
довгострокові резерви належних виплат	1532	16	114
довгострокові премії	1533	-	-
довгострокові резерви	1534	-	-
довгострокові контракти	1535	-	-
довгострокові фонди	1540	-	-
довгострокові виплати джек-поту	1545	-	-
за розділом II	1595	25 485	35 869
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
довгострокові кредити банків	1600	-	-
довгострокові кредити	1605	-	-
довгострокові заборгованості за:			
довгострокові зобов'язаннями	1610	517	666
довгострокові послуги	1615	-	-
довгострокові з бюджетом	1620	-	-
довгострокові з податку на прибуток	1621	-	-
довгострокові з страхування	1625	-	-
довгострокові з оплати праці	1630	-	-
довгострокові заборгованості за одержаними авансами	1635	6 459	4 013
довгострокові заборгованості за розрахунками з учасниками	1640	-	-
довгострокові заборгованості із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
довгострокові заборгованості за страховою діяльністю	1650	2 328	212
довгострокові заборгованості	1660	-	54
довгострокові періоди	1665	-	-
довгострокові доходи від перестраховиків	1670	-	-
довгострокові зобов'язання	1690	-	-
за розділом III	1695	9 304	4 945
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
частка вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
за розділом IV	1900	82 175	86 689

Служба статистики
Міністерство економіки
Україна

Бобан Борислав

Романець Тетяна Вікторівна

Заступник начальника, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

- Отримано:
- Одержувач:

Підприємство: 34981210 ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС"
Документ: S0100113 Ф1. Баланс
Файл: 803800034981210S010011310000024122020.XML

Документ доставлено до центрального рівня Державної податкової служби України 17.05.2021 в 11:25:19

[illegible]

Виявлені помилки/зауваження:

Попередження - порушення вимог ст.49 п.49.18 ПКУ. Граничний термін подання звітності за звітний період - 01.03.2021.
Відправник: Автоматизована система "Єдине вікно подання електронних документів" ДПС України, версія 2.3.7.19

Ексклюзивні матеріали, інфографіки, сервіси, анонси та роз'яснення на telegram-каналі ДПС <https://t.me/tax.gov.ua>

ДПС повідомляє про функціонування «Єдиного Вікна подання електронної звітності», скористатись яким можна за адресою:
<https://www.tax.gov.ua/elektronna-zvitnistprymianyia-ta-obrobka-elektronnih-dokumentiv-its-edine-vikno/>

ВПоказати документ

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"
803800034981210S010011310000024122020.XML
З використанням прямого з'єднання

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

- Отримано:
- Одержувач:

17.05.2021 13:04
34981210

Квитанція №2

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

Звіт: Ф1. Баланс

За період: Рік, 2020 р.

Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату
України 17.05.2021 у 11:24:11

Реєстраційний номер звіту: 9005020002

(803800034981210S010011310000024122020.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

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

- Кінцевий термін подання форми - 01.03.2021.

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

Відео: Показати документ

- Підписи:

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"

- Ім'я файла:

Печатка 37507880 Державна служба статистики України

- Спосіб прийому:

803800034981210S010011310000024122020.XML

З використанням прямого з'єднання

КОДИ		
2021	01	01
34981210		

Група компаній

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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2020

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
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	92 831	67 332
премії підписані, валова сума	2011	92 965	67 440
премії, передані у перестрахування	2012	134	108
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(263)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	376
Відтворювальний:			
прибуток	2090	92 568	66 956
збиток	2095	(-)	(-)
Відтворювальний (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	(10 996)	(13 601)
Відтворювальний (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	182	3
з яких, числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(3 478)	(3 738)
Витрати на збут	2150	(76 979)	(48 070)
Інші операційні витрати	2180	(3 633)	(5 470)
з яких, числі:	2181	-	836
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(2 336)	(3 920)
Внесок у часті в капіталі	2200	-	-
Фінансові доходи	2220	558	292
Внесок у часті в капіталі	2240	149 055	108 957
з яких, числі:	2241	-	-
внесок у часті в капіталі			
Внесок у часті в капіталі	2250	(179)	(265)
Внесок у часті в капіталі	2255	(-)	(-)
Внесок у часті в капіталі	2270	(148 322)	(104 855)
Внесок у часті в капіталі (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	209
збиток	2295	(1 224)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(279)	(168)
прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	41
збиток	2355	(1 503)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Відчуження (уцінка) необоротних активів	2400	-	24 568
Відчуження (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Відчуження іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	24 568
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	24 568
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(1 503)	24 609

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Адміністративні витрати	2500	93	612
Витрати на оплату праці	2505	901	743
Витрати на соціальні заходи	2510	179	156
Витрати на амортизацію	2515	1 179	1 090
Операційні витрати	2520	93 238	67 455
Інше	2550	95 590	70 056

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Чистий фінансовий результат (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Чистий фінансовий результат (збиток) на одну просту акцію	2650	-	-

Бобан Борислав

Романець Тетяна Вікторівна



17.05.2021 13:04
34981210

Квитанція №1

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

[illegible]

Файл: 803800034981210S010021310000025122020.XML

За період: Рік, 2020 р.

Документ доставлено до центрального рівня Державної податкової служби України 17.05.2021 в 11:25:39

Підписи документа:- перший - печатка, 34981210 ТДВ "СК "ГЛІ",
сертифікат № 010000000000000000000000000073ea00a, видавець
UA-36865753-0117 АЦСК ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

- Другий - директор, 1922519771 Бобан Борислав, сертифікат №

0100000000000000000000000000000073e9f7d, видавець

UA-36865753-0117 АЦСК ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

[illegible]

UA-36865753-0117 АЦСК ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"
ДОКУМЕНТ ЗБЕРЕЖЕНО НА ЦЕНТРАЛІЗОВАНОМУ РЕЗЕРВУАРИ

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:

Попередження - порушення вимог ст.49 п.49.18 ПКУ. Граничний термін подання звітності за звітний період - 01.03.2021.

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: № '010000000000000000000000000000756df72'

видавець: 'UA-36865753-0117' 'АЦСК ТОВ "Центр сертифікації
ключів "Україна"', найменування: 'Романець Тетяна Вікторівна'

УЧЕНИЦИМАТА СЪЗДАВАТ

Відправник: Автоматизована система "Єдине вікно подання
електронних документів" ДПС України, версія 2.3.7.19

Ексклюзивні матеріали, інфографіки, сервіси, анонси та роз'яснення на telegram-каналі ДПС https://t.me/dps_ukraine

ДПС повідомляє про функціонування «Єдиного Вікна подання електронної звітності», скористатись яким можна за адресою:
<https://www.tax.gov.ua/elektronna-zvitnist/priymannya-ta-obrobka-elektronnih-dokumentiv-its-edine-vikno/>

Віказати документ

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"

803800034981210S010021310000025122020.XML

З використанням прямого з'єднання

- Отримано:
- Одержувач:

17.05.2021 13:04
34981210

Квитанція №2

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

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

За період: Рік, 2020 р.

Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату
України 17.05.2021 у 11:24:11

Реєстраційний номер звіту: 9005019999

(803800034981210S010021310000025122020.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні 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 - 01.03.2021.

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

Віпоказати документ

- Підписи:

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"

- Ім'я файла:

Печатка 37507880 Державна служба статистики України

- Спосіб прийому:

803800034981210S010021310000025122020.XML

З використанням прямого з'єднання

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

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
34981210		

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2020 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Відшкодування від:			
виробленої продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
вироблення податків і зборів	3005	-	-
числі податку на додану вартість	3006	-	-
фінансування	3010	-	-
вироблення від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
вироблення авансів від покупців і замовників	3015	4 013	6 458
вироблення від повернення авансів	3020	-	-
вироблення від відсотків за залишками коштів на банківських рахунках	3025	-	292
вироблення від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
вироблення від операційної оренди	3040	-	-
вироблення від отримання роялті, авторських відрахувань	3045	-	-
вироблення від страхових премій	3050	89 046	60 982
вироблення фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
вироблення	3095	-	-
Відшкодування на оплату:			
робіт, послуг)	3100	(2 076)	(3 465)
	3105	(708)	(591)
на соціальні заходи	3110	(193)	(170)
з податків і зборів	3115	(509)	(280)
на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(279)	(168)
на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(230)	(-)
на оплату авансів	3135	(14 132)	(-)
на оплату повернення авансів	3140	(452)	(438)
на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
на оплату зобов'язань за страховими преміями	3150	(65 196)	(49 010)
фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
	3190	(158)	(1 843)
Відшкодування коштів від операційної діяльності	3195	9 635	11 935
Відшкодування у результаті інвестиційної діяльності			
Відшкодування від реалізації:			
інвестицій	3200	-	-
активів	3205	-	-
Відшкодування від отриманих:			
	3215	558	-
	3220	-	-
на деривативів	3225	-	-
на погашення позик	3230	-	-
на вибуття дочірнього підприємства та інших структурних одиниць	3235	-	-
	3250	-	-

Витрати на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
нематеріальних активів	3260	(-)	(1 047)
витрати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрати на надання позик	3275	(3 000)	(-)
Витрати на придбання дочірнього підприємства та інших господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Витрати на платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-2 442	-1 047
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Виплати позик	3305	-	-
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Віднаходження	3340	-	-
Витрати на:			
Виплат власних акцій	3345	(-)	(-)
Виплати позик	3350	-	-
Виплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрати на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрати на сплату заборгованості з фінансової діяльності	3365	(-)	(-)
Витрати на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрати на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Витрати на платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	7 193	10 888
Грошові кошти на початок року	3405	12 547	1 659
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Грошові кошти на кінець року	3415	19 740	12 547

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер



Бобан Борислав

Романець Тетяна Вікторівна

17.05.2021 13:04
34981210

Квитанція №1

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

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

Файл: 803800034981210S010030910000026122020.XML

За період: Рік, 2020 р.

Документ доставлено до центрального рівня Державної податкової служби України 17.05.2021 в 11:28:17

Підписи документа:- перший - печатка, 34981210 ТДВ "СК "ГЛІ",
сертифікат № 01000000000000000000000000073ea00a, видавець
UA-36865753-0117 АЦСК ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

[illegible][illegible]

Присутні попередження.

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

Виявлені помилки/зауваження:

Попередження - порушення вимог ст.49 п.49 18 ПКУ. Граничний термін подання звітності за звітний період - 01.03.2021.
Відправник: Автоматизована система "Єдине вікно подання електронних документів" ДПС України, версія 2.3.7.19

Ексклюзивні матеріали, інфографіки, сервіси, анонси та роз'яснення на telegram-каналі ДПС https://t.me/tax_gov_ua

ДПС повідомляє про функціонування «Єдиного Вікна подання електронної звітності», скористатись яким можна за адресою:
<https://www.tax.gov.ua/elektronna-zvitnist/priznannya-ta-obrobka-elektronnih-dokumentiv-its-edine-vikno/>

[Відкрити документ](#)

Печатка 43005393 Державна податкова служба України "ОТРИМАНО"
803800034981210S010030910000026122020.XML

З використанням прямого з'єднання

-Підписи:
 -Назва файла:
 -Сторінка прийому:

- Отримано:
- Одержувач:

17.05.2021 13:04
34981210

Квитанція №2

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

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

За період: Рік, 2020 р.

Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату
України 17.05.2021 у 11:28:43

Реєстраційний номер звіту: 9005020005

(803800034981210S010030910000026122020.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні 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 - 01.03.2021.

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

Показати документ

- Підпис:

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"

- Ім'я файлу:

Печатка 37507880 Державна служба статистики України

- Спосіб прийому:

803800034981210S010030910000026122020.XML

З використанням прямого з'єднання

Дата (рік, місяць, число)

КОДІ

2021

01

01

34981210

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

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Баланс на початок року	4000	11 000	34 626	1	174	1 585	-	-	47 386
Внесення:									
до облікової книги	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
внесень	4090	-	-	-	-	(8)	-	-	(8)
Залишок на початок року	4095	11 000	34 626	1	174	1 577	-	-	47 378
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(1 503)	-	-	(1 503)
Чистий сукупний прибуток за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески (уцінка) фінансових активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески курсові	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий сукупний прибуток з фінансових і нефінансових підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Внесений дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток:									
внесений власникам (акціонерам)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток з фінансових і нефінансових підприємств	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Внесений до капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток, внесений до капіталу	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток, внесений до резервних фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

17.05.2021 13:04
34981210

Квитанція №1

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

Документ: S0104008 Ф4. Звіт про власний капітал

Файл: 803800034981210S010400810000027122020.XML

За період: Рік, 2020 р.

Документ доставлено до центрального рівня Державної податкової служби України 17.05.2021 в 11:25:23

Підписи документа:- перший - печатка, 34981210 ТДВ "СК "ГЛІ",
сертифікат № 0100000000000000000000000073ea00а, видавець
UA-36865753-0117 АЦСК ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

[illegible][illegible]

Присутні попередження.

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

Виявлені помилки/зауваження:

Попередження - порушення вимог ст.49 п.49.18 ПКУ. Граничний термін подання звітності за звітний період - 01.03.2021.

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: № '010000000000000000000000000073e9f7d',
видавець: 'UA-36865753-0117' 'АЦСК ТОВ "Центр сертифікації
ключів "Україна"', найменування: 'Бобан Борислав'.

Узнавшись в деталях

Відправник: Автоматизована система "Єдине вікно подання електронних документів" ДПС України, версія 2.3.7.19

Ексклюзивні матеріали, інфографіки, сервіси, анонси та роз'яснення на telegram-каналі ДПС https://t.me/tax_dps_ua

ДПС повідомляє про функціонування «Єдиного Вікна подання електронної звітності», скористатись яким можна за адресою:
<https://www.fax.gov.ua/elektronna-zvitnostiprymatulya-la-obrobocka-elektronnih-dokumentiv-it5-edine-vikno/>

Вказати документ

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"

803800034981210S010400810000027122020.XML

З використанням прямого з'єднання

-Отримано:
-Одержувач:

17.05.2021 13:04
34981210

Квитанція №2

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

Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал

За період: Рік, 2020 р.

Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату
України 17.05.2021 у 11:24:11

Реєстраційний номер звіту: 9005020001

(803800034981210S010400810000027122020.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

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

- Кінцевий термін подання форми - 01.03.2021.

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

Показати документ

-Підписи:

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"

-Ім'я файла:

Печатка 37507880 Державна служба статистики України

-Спосіб прийому:

803800034981210S010400810000027122020.XML

З використанням прямого з'єднання

Примітки до фінансових звітів
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
ЄДРПОУ 34981210
ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ 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 «ГЛІ»
Код ЄДРПОУ:	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 ЄДР:	1 070 102 0000 027205
Місцезнаходження:	04073, м. Київ, вул. Кирилівська, будинок 160-б, четвертий поверх, офіс 40
Чисельність працівників:	12 (Дванадцять)
Кількість та склад учасників станом на 31.12.2020р.	8 (Вісім)
Відповідальні особи	Бобан Борислав - Директор Романець Тетяна Вікторівна - Головний бухгалтер
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 управління, здійснення страхування життя і перестрахування у виді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, здійснення недержавного пенсійного забезпечення відповідно до законодавства України, фінансова діяльність в межах, передбачених чинним законодавством, здійснення операцій для забезпечення власних господарських потреб Товариства.

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

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

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

Товариство може надавати послуги іншим страховикам на підставі укладених агентських угод та угод про сумісну діяльність. Товариство може здійснювати будь-яку господарсько-економічну діяльність, що не суперечить чинному законодавству.

Ліцензії на здійснення страхової діяльності:

№ розпорядження Нацкомфінпослуг	Ліцензований вид діяльності	Дата видачі ліцензії	Дата закінчення дії ліцензії
	Проведення 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 достовірного 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 2021 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 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, достовірної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

2.2. МСФЗ 16 «Оренда», який набув чинності

З набранням чинності МСФЗ 16 «Оренда» ТДВ «СК «ГЛІ» із 01.01.2019 р. застосовує цей стандарт до оренди активу з правом користування в суборенді.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 31 грудня 2021 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 2021 року.

2020 року, результати її господарської діяльності за 2020 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 2020 року.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

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

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

Активи, зобов'язання та власний капітал відображені на Балансі Товариства станом на 31.12.2020 р. згідно з «Положенням про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику», яка затверджена Наказом №02/01/1 від 02.01.2018 року «Про встановлення облікової політики підприємства».

Статті фінансової звітності сформовані Товариством з урахуванням суттєвості.

Для визначення суттєвості окремих операцій об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу для відображення у фінансовій звітності за поріг суттєвості приймається величина у 10 відсотків від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу за балансом без внутрішніх розрахунків.

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

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

3.2.2.1. МСФЗ, інтерпретації та поправки, які набули чинності з 01 січня 2021 року

Всі нові МСФЗ та інтерпретації які повинні застосовуватись з 01.01.2021 року та після цієї дати – достроково не застосовувались Товариством у 2020 році.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2020, ефективна дата яких не настала.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда	У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою. Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки, з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною). На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються: • зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки; • облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і • розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.	1 січня 2021 року
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	01 січня 2022 року
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань.	1 січня 2022 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	1 січня 2022 року
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.	01 січня 2023 року
МСФЗ 17 Страхові контракти	• Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування	1 січня 2023 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
	інвестиційні послуги (CSM) - Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів - Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року - Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 - Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику - Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору	

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 2020 року

	пункт приміток	На 31.12.2019	На 31.12.2020
1	2	3	4
АКТИВИ			
Непоточні активи		45201	43829
Нематеріальні активи	7.13	5	3
Незавершені капітальні інвестиції		0	474
Основні засоби	7.14	40023	25106
Інвестиційна нерухомість		2077	16437
Інші фінансові інвестиції	7.15	3096	1809
Поточні активи		36974	42860
Запаси	7.16	52	72
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	7.17	7161	468
за виданими авансами		0	410
інша дебіторська заборгованість		143	3007
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		13	1
Поточні фінансові інвестиції	7.18	16960	19003
Грошові кошти та їх еквіваленти	7.19	12547	19740
Частка перестраховика в страхових резервах		98	159
УСЬОГО АКТИВИ		82175	86689
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал		11 000	11 000
Капітал у дооцінках		34626	34626
Додатковий капітал		1	1

Резервний капітал		174	174
Нерозподілені прибутки		1585	74
Усього капітал		47386	45875
Довгострокові зобов'язання та забезпечення	7.21	25485	35869
Інші довгострокові зобов'язання		630	0
Довгострокові забезпечення		45	0
Забезпечення витрат персоналу		45	0
Страхові резерви		24810	35869
Поточні зобов'язання		9304	4945
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями		517	666
Поточна заборгованість з бюджетом	7.22	0	0
Поточна заборгованість з одержаних авансів	7.23	6459	4013
Поточна заборгованість за страховою діяльністю	7.23	2328	212
Поточні забезпечення		0	54
Всього зобов'язань		34789	40814
РАЗОМ ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		82175	86689

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
(ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)**

за 2020 рік

тис. грн.

	Примітки	Рік	
		2019	2020
1	2	3	4
Чисті зароблені страхові премії	7.1	67332	92965
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	7.4	376	263
Валовий прибуток, збиток (7.1 – 7.4)		66956	92702
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань		(13601)	(10996)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів		0	0
Інші операційні доходи	7.5	3	182
Витрати на збут	7.8	(48070)	(76979)
Адміністративні витрати	7.9	(3738)	(3478)
Інші операційні витрати	7.7	(5470)	(3633)
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток		(3920)	(2202)
Інші фінансові доходи		292	558
Інші доходи		108957	149055
Фінансові витрати		265	179
Інші витрати		(104855)	(148456)
Прибуток/збиток до оподаткування		209	(1224)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	7.12	(168)	(279)
Чистий прибуток/збиток за рік		41	(1503)
Інший сукупний дохід до оподаткування		24568	0
СУКУПНИЙ ДОХІД		24609	(1503)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

2020 рік

тис.

1	Рік	
	2020	2019
	3	4
1. Операційна діяльність		
Надходження авансів від покупців і замовників	4013	6458
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	0	292
Надходження від страхових премій	89046	60982
Витрачання: за товари, роботи, послуги	(2076)	(3465)
Оплата праці	(708)	(591)
Відрахувань на соціальні заходи	(193)	(170)
Зобов'язань з податків та зборів	(509)	(280)
Податок на прибуток	(168)	(279)
Інші податки і збори	(230)	0
На оплату авансів	(14132)	0
Повернення авансів	(452)	(438)
Витрачання за страховими контрактами	(65196)	(49010)
Інші витрачання	(158)	(1843)
Чистий рух від операційної діяльності	9635	11935
2. Інвестиційна діяльність		
Отримані відсотки за депозитами	558	0
Витрачання на придбання необоротних активів	0	(1047)
Витрачання на надання позик	(3000)	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-2442	-1047
Чистий рух грошових коштів за звітний період	7193	10888
Залишок грошових коштів на початок періоду	12547	1659
Залишок грошових коштів на кінець періоду	19740	12547

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2020 рік

тис. г

	Вкладений акціонерний капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/збиток	Усього власний капітал
Залишок початок року	11000	34626	1	174	1585	47386
Інші зміни					(8)	(8)
Скоригований залишок на початок року	11000	34626	1	174	1577	47378
Чистий прибуток (збиток) за звітний період					(1503)	(1503)
Інший сукупний дохід						

Враховання до резервного капіталу						
Інші зміни в капіталі						
Разом змін у капіталі					(1503)	(1503)
Витішок на 31 грудня 2020 року	11000	34626	1	174	74	45875

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська та кредиторська заборгованість по страхуванню

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

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

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

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

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними – за кожним дебітором. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платіжних 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 збитків від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

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

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

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

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої вартості, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змін у кон'юнктурі 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 емітента,

які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

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

3.3.6. Зобов'язання

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

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

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

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

3.4.2. Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на 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 подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом використання 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 припиняють визнання активу.

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

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

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

3.4.4. Нематеріальні активи

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

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

Об'єктами нематеріальних активів є:

- ліцензія на проведення страхової діяльності (Ліцензія Товариства, безстрокова) — нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації — не амортизується.

- комп'ютерні програми, які враховуються за собівартістю, що включає вартість придбання й установки, за винятком накопиченого зношування й збитків від знецінення. Амортизація розраховується лінійним методом.

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

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості.

балансової вартості. Таке зменшення визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

Відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та облікової політики Товариства визначено, що інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана компанією (власність або за договором про фінансовий лізинг, оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей. Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на конструктивно відокремлені частини, що використовуються з різною метою: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності компанії або для адміністративних цілей. У бухгалтерському обліку такі частини об'єкта нерухомості відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, то такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що лише частина об'єкта (до 50% від загальної площі будівлі) утримується для використання в процесі діяльності компанії або для адміністративних цілей. Облік інвестиційної нерухомості здійснюється за первісною (амортизованою) вартістю. Відповідно до МСБО 40, інвестиційна нерухомість, яка обліковується за первісною (амортизованою) вартістю, переоцінці не підлягає.

Станом на 31 грудня 2020 року на балансі Товариства інвестиційна нерухомість обліковується.

3.6. Аквізичні витрати відстрочені

Аквізичні 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 аквізичні 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 аквізичні витрати – обсяг аквізичних витрат, що мали місце протягом поточного або попередніх звітних періодів, але належать до доходів наступних звітних періодів (заробленої премії).

Відповідно до облікової політики Товариство у звітному періоді не відносило аквізичні витрати 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 за виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить користування активом в результаті даної угоди.

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

Станом на 31 грудня 2020 року на балансі Товариства обліковується актив з права користування в суборенду по Договору оренди відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

4.1. Забезпечення

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

Товариство створює резерви (забезпечення) для відшкодування майбутніх витрат 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 суму 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 в результаті чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

4.5. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

4.6. Операції з іноземною валютою

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

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

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

4.7. Умовні зобов'язання та активи

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

5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись 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 умов, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів.

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

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

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

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

Товариство має 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.

можна достатньо легко отримати. Закриті входні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

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

5.5. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

5.6. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

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

Станом на 31.12.2020 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 3,8 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-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 даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки депозитами, ефективні ставки 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 оцінювачів 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 вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

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

	Балансова вартість, тис. грн.		Справедлива вартість, тис. грн.	
	2020	2019	2020	2019
1	2	3	4	5
Фінансові активи:				
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	468	7161	468	7161
Грошові кошти та їх еквіваленти	19740	12547	19740	12547
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	212	2328	212	2328

Станом на 31.12.2020 р. Товариство не має простроченої дебіторської заборгованості за договорами по страхуванню, а також з іншої дебіторської заборгованості. Балансова вартість іншої дебіторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості. Протягом 2020 року Товариство не визнавало сумнівної дебіторської заборгованості. Безнадійна дебіторська заборгованість була списана за рахунок створеного резерву сумнівних боргів.

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

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

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

7.1. Чисті зароблені страхові премії

Показники	тис. грн.	
	2020	2019
Чисті зароблені страхові премії	92965	67332

7.2. Премії підписані

Показники	Тис. грн.	
	2020	2019
Страхові платежі, згідно укладеним договорам страхування	93123	67440

Порівняно з попереднім звітним періодом Товариство протягом 2020 року отримало дохід за укладеними договорами страхування життя на 38 % більше.

7.3. Страхові премії, які передані в перестраховування

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

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

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

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

Договори по перестрахованню 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, перестрахованим Товариством перестраховикам.

ТДВ «СК «ГЛП» перестраховує ризики в одній з найбільших перестраховувальних компаній світу – Hannover Rück SE.

Товариством укладено із перестраховиком-нерезидентом Hannover Rück SE Договір перестраховування від 03.01.2018 року.

За 2020 рік було сплачено частку страхових платежів перестраховику-нерезиденту суми 96 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 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 настання страхового випадку, суму збитку, який був отриманий в результаті його настання, проведеного внутрішнього службового розслідування.

Показники	тис. грн.	
	2020	2019
Збитки за страховими виплатами, у тому числі:	263	376
- збитки у зв'язку з виплатою викупної суми	78	0

Товариство впродовж 2020 року фактично сплатило страхових сум/відшкодувань розмірі 263 тис. грн. Заборгованості по виплаті страхових відшкодувань станом на 31.12.2020 Товариство не має.

7.5. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи	тис. грн.	
	2020	2019
Дохід від операційної курсової різниці	0	3
Дохід операційної діяльності	182	0

7.6 Інші доходи

Інші доходи	тис. грн.	
	2020	2019
Продаж цінних паперів	149016	108957
Списання кредиторської заборгованості	0	0
Дохід операційної діяльності	39	0
Разом:	149055	108957

7.7. Інші витрати

Інші витрати	тис. грн.	
	2020	2019
Собівартість фінансових інвестицій	148322	104747
витрати перестраховування	134	108
Разом:	148456	104855

7.8. Витрати на збут послуг

Витрати на збут послуг	тис. грн.	
	2020	2019
Витрати агентам за укладання договорів страхування	76979	48070
Разом:	76979	48070

7.9. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати	тис. грн.	
	2020	2019
Матеріальні витрати	93	612
Банківські витрати	608	628
Заробітна плата, податки на заробітну плату	901	839
Амортизація	1179	1090
Інші витрати	697	569
Всього:	3478	3738

7.10. Фінансові доходи

Фінансові доходи	тис. грн.	
	2020	2019
Процентні доходи		
Відсотки на депозитному рахунку в банку	467	271
Відсотки на залишок на поточному рахунку в банку	91	21
Всього процентні доходи	558	292

7.11. Інші операційні витрати

Елементи операційних витрат:

Показники	тис. грн.	
	2020	2019
Матеріальні затрати	93	612
Витрати на оплату праці	901	743
Відрахування на соціальні заходи	179	156
Амортизація	1179	1090
Інші операційні витрати	93238	67455
Разом:	95590	70056

7.12. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

Показники	31.12.2020	31.12.2019
Прибуток до оподаткування	0	209
Податкова ставка	18 %	18 %
Податок за встановленою податковою ставкою	0	38
Витрати з податку на дохід страховика 3 %	105	139
Підлягає сплаті до бюджету	1	177

7.13. Нематеріальні активи

Найменування статті	Первісна вартість на 01.01.2020 р.	Амортизація на 01.01.2020 р.	Нараховано амортизації за 2020	Балансова вартість на 31.12.2020 р.
Програмне забезпечення	71	66	2	3
Ліцензії	34	34	0	0

Разом:	105	100	2	3
--------	-----	-----	---	---

Первісна вартість нематеріальних активів станом на 01.01.2020 року складає 105 тис. грн., нарахована амортизація за 2020 рік складає 2 тис. грн. В 2020 році нові нематеріальні активи не придбавались.

7.14 Основні засоби, нерухомість

Найменування статті	Первісна вартість на 01.01.2020р.	Амортизація на 01.01.2020р.	Надійшло ОЗ за 2020 рік	Нараховано амортизації за 2020 рік	Первісна вартість ОЗ на 31.12.2020 року
Земля	423	-	37	-	460
Будівлі	42691	1063	-	584	42695
Машини та обладнання	94	40	-	14	94
Меблі та прилади, офісне обладнання	24			-	24
Разом	43232	1233	27190	682	43273

Машини та обладнання, меблі та прилади, офісне обладнання Товариство оцінює за моделлю собівартості, що станом на 31.12.2020 року представлені в сумі 118 тис. грн.

У лютому 2020 року ТДВ «СК «ГЛП» придбало на підставі договору купівлі-продажу земельну ділянку загальною площею 0,0238 гектарів, що розташована за адресою: м. Біла Церква, Київська обл., вул. Замкова, 26, загальною вартістю 37 тис. грн.

Балансова вартість основних засобів станом на 31.12.2020 року становить 41543 тис. грн.

7.15 Інші довгострокові фінансові інвестиції:

	тис. грн.	
	2020	2019
ПАТ «ФК» Авангард» (код 36019681)	0	0
ПрАТ «Енергія Девелопмент» (код 33325237)	0	0
ПрАТ «Концерн Хлібпром» (код 05511001)	1809	3960
Всього	1809	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.	
	2020	2019
Витратні матеріали (за історичною собівартістю)	72	52
Всього запаси	72	52

7.17. Поточна Дебіторська заборгованість

Показники	тис. грн.	
	2020	2019
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	468	7161
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	410	0

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	13
Інша поточна дебіторська заборгованість	3007	143
Всього дебіторської заборгованості	3886	7317

Станом на 31.12.2020 року дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги – це не прострочена дебіторська заборгованість за страховими договорами Товариства.

7.18 Поточні фінансові інвестиції

Цінні папери, що емітуються державою, у тому числі повна назва емітента та вид цінного папера	тис. грн	
	2020	2019
ОВДП, Міністерство фінансів України (ЄДРПОУ 00013480)	19003	16960

7.19. Грошові кошти

	31.12.2020	31.12.2019
Грошові кошти на поточних рахунках, тис. грн., в тому числі:	4981	1865
АТ «Альфа-Банк»	836	739
АТ КБ «Приват Банк»	0	920
АТ «Банк Інвестицій та заощаджень»	0	1
АТ АБ «УКРГАЗБАНК»	67	67
АТ «ЮНЕКС БАНК»	47	94
ПАТ «МЕГАБАНК»	1	1
АТ «СБЕРБАНК»	0	19
АТ «Банк Форвард»	29	22
АТ «КБ «ГЛОБУС»	1	1
ПАТ "БАНК ВОСТОК"	4000	0
Депозити, тис. грн., в тому числі:	14759	10682
АТ «Альфа-Банк»	9763	200
АТ КБ «Приват Банк»	0	525
АТ «Банк Форвард»	0	7750
АТ «Банк Інвестицій та заощаджень»	4996	2207
ВСЬОГО	19740	12547

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних банківських рахунках.

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2020 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 відображено 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 2020 році змін в структурі не було.

Назва юридичної особи, прізвище фізичної особи – акціонера Товариства	Місцезнаходження, адреса	Сума, грн.	Частка у статутному капіталі, %
1. ТОВ «ГРІН ГЛОУБ ЕНТЕРПРАЙЗІЗ», Україна, код 40938366	Україна, м. Київ, вул. Набережно-Хрещатицька, буд. 1	10 780 000,0	98,0000
2. Бобан Борислав, ПІН 1922519771 (громадянин Австрії)	Україна, м. Київ, вул. Ернста, буд. 2, кв. 180	110 000,0	1,0000
3. Леута Анастасія Анатоліївна, ПІН 3051720366 (громадянка України)	Україна, Київська обл., Васильківський р-н, смт. Калинівка, вул. Радянська, буд. 24-А	105 000,0	0,9545
4. Осауленко Сергій Вікторович, ПІН 2653210631 (громадянин України)	Україна, Київська обл., м. Біла Церква, вул. Кн. Володимира, буд. 3, кв. 23	1 000,0	0,0091
5. Трубочанінов Юрій Олександрович, ПІН 2058420193 (громадянин України)	Україна, Київська обл., Васильківський р-н, с. Зозулі, вул. Гагаріна, буд. 20	1 000,0	0,0091
6. Кукуруза Сергій Романович, ПІН 2367402999 (громадянин України)	Україна, м. Житомир, пр-т Миру, буд. 37, кв. 90	1 000,0	0,0091
7. Ткачук Сергій Петрович, ПІН 2384808190 (громадянин України)	Україна, м. Рівне, вул. Решетнікова, буд. 38	1 000,0	0,0091
8. Хмарський Олег Якович, ПІН 2351901232 (громадянин України)	Україна, м. Дніпро, вул. Сєрова, буд. 15, кв. 7	1 000,0	0,0091

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

Власний капітал Товариства має наступну структуру:

Розділ власного капіталу	тис. грн	
	2020	2019
Зареєстрований (пайовий) капітал	11 000	11 000
Капітал у дооцінках	34 626	34 626
Додатковий капітал	1	1
Резервний капітал	174	174
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	74	1 585
Всього власного капіталу	45875	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 відпускних з нарахуваннями до загального річного планового фонду оплати праці з нарахуваннями.

Показники	тис. грн	
	2020	2019
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	54	45
Всього	54	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 заявою страхувальника у розмірі очікуваного збитку за видом страхування.

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

Показники	тис. грн	
	2020	2019
Довгострокові резерви зі страхування життя	35755	24888
Резерв бонусів	173	3
Резерв збитків заявлених, але не виплачених	114	16
Резерв перестрахування	(159)	(97)
Всього	35883	24810

Станом на 31.12.2020 р. Товариство відповідно до вимог МСФЗ № 17 «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 31.12.20 р. є адекватною в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків.

7.22. Поточна заборгованість з бюджетом

	тис. грн	
	2020	2019
Податок на прибуток	279	168

Податок на прибуток не є простроченим, здійснений за методом нарахувань, податок на прибуток (3%) підлягає оплаті в першому кварталі 2020 року.

7.23. Інша поточна кредиторська заборгованість

Показники	тис. грн	
	2020	2019
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	666	517
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	4013	6459
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	212	2328
Всього	4891	9304

Станом на 31.12.2020 року вище зазначена кредиторська заборгованість не є простроченою строком погашення до року.

7.23.1. Актив з правом користування орендою

01.01.2020 року Товариством було переведено на об'єкт основних засобів актив з правом користування орендою в сумі 1571 тис. грн. за первісною вартістю (1047 тис. грн. з балансовою вартістю), що помилково відображався у складі інвестиційної нерухомості у звіт про фінансовий стан на 31.12.2019р.

Актив з правом користування (площею 431,2 кв.м.) розташований за адресою: 04073, м Київ, вул. Кирилівська, буд. 160-Б, офіс 40. Місячна плата за об'єкт оренди станом на 01.01.2020 складала 57,4 тис. грн., станом на 01.02.2020 – 59,7 тис. грн., на 01.10.2020 – 60 тис. грн. Термін оренди- 3 роки. Відповідно до МСБО 16 «Основні засоби», об'єкт відповідає критеріям активу. Актив з правом користування орендою підлягає дисконтуванню.

Дата	Зобов'язання на початок періоду	Орендний платіж	Фінансові витрати	Зобов'язання на кінець періоду	Первісна вартість активу в оренді	Амортизація	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8
31.01.20	1 146 872,17	57 414,28	18 157,99	1 107 615,89	1 570 647,35	43 629,09	1 003 469,3
29.02.20	1 153 367,95	59 785,88	18 226,73	1 111 808,80	1 616 399,41	45 618,31	1 003 602,3
31.03.20	1 111 808,80	59 785,88	17 534,07	1 069 556,99	1 616 399,41	45 618,38	957 984,51
30.04.20	1 069 556,99	59 785,88	16 829,86	1 026 600,96	1 616 399,41	45 618,31	912 366,20
31.05.20	1 026 600,96	59 785,88	16 113,91	982 928,99	1 616 399,41	45 618,31	866 747,89
30.06.20	982 928,99	59 785,88	15 386,03	938 529,14	1 616 399,41	45 618,31	821 129,58
31.07.20	938 529,14	59 785,88	14 646,01	893 389,27	1 616 399,41	45 618,31	775 511,27
31.08.20	893 389,27	59 785,88	13 893,67	847 497,06	1 616 399,41	45 618,31	729 892,96
30.09.20	847 497,06	59 785,88	13 128,78	800 839,96	1 616 399,41	45 618,31	684 274,65
31.10.20	812 391,93	60 648,28	12 529,31	764 272,96	1 627 951,38	46 388,44	649 438,18
30.11.20	764 272,96	60 648,28	11 727,31	715 351,99	1 627 951,38	46 388,44	603 049,74
31.12.20	715 351,99	60 648,28	10 911,95	665 615,66	1 627 951,38	46 388,44	556 661,30

Фінансові витрати від оренди активу за 2020 рік склали 179 тис. грн. Протягом року нараховано амортизацію в сумі 547,7 тис. грн., накопичена амортизація станом на 31.12.2020 становить 1071,3 тис. грн. Первісна вартість основного засобу станом на 31.12.2020 року складає 1 627,9 тис. грн., балансова – 556,7 тис. грн.

8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

8.1. Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними сторонами

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

31.12.2020	31.12.2019
ТОВ «Грін Глоуб Ентерпрайзсіз» – 98,0000%	ТОВ «Грін Глоуб Ентерпрайзсіз» – 98,0000%
Б.Бобан – 1,0000%	Б.Бобан – 1,0000%
Леута А.А. – 0,9594%	Леута А.А. – 0,9594%
Осауленко С.В. – 0,0091%	Осауленко С.В. – 0,0091%
Трубчанінов Ю.О. – 0,0091%	Трубчанінов Ю.О. – 0,0091%
Кукуруза С.Р. – 0,0091%	Кукуруза С.Р. – 0,0091%
Ткачук С.П. – 0,0091%	Ткачук С.П. – 0,0091%
Хмарський О.Я. – 0,0091%	Хмарський О.Я. – 0,0091%

Пов'язаними особами для Товариства є:

- юридична особа ТОВ «ГРІН ГЛОУБ ЕНТЕРПРАЙЗСІЗ» (СДРПОУ 40938366, 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 договорів, угод та правочинів не було; дохід у вигляді заробітної плати за 2020 рік Бобана Б. становить 137 тис. грн., Леути А.А. – 79 тис. грн. Інших виплат протягом періоду 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 2020 рік становить 245 тис. грн. Заборгованість на кінець 2020 року відсутня.

- Трубчанінов Ю.О. – керівник ТОВ «ІСТ БРОКЕР ІОЕЙ», яке здійснює посередницькі функції зі страхування життя на підставі Договору доручення № 03/17 від 07.04.2017р. Виплат протягом звітного року не було, заборгованість на кінець 2020 року відсутня.

- Ткачук С.П. – здійснює посередницькі функції зі страхування життя на підставі Договору доручення № 10/17 від 07.04.2017р. Обсяг отриманої комісійної винагороди за 2020 рік становить 269 тис. грн. Заборгованість на кінець 2020 року відсутня.

- 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 2020 рік становить 439 тис. грн. Заборгованість на кінець 2020 року відсутня.

- Хмарський О.Я. – здійснює посередницькі функції зі страхування життя на підставі Договору доручення № 11/17 від 07.04.2017р. Виплат протягом звітного року не було. Заборгованість на кінець 2020 року відсутня.

Орган управління Товариством

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 2020 року у Товариства судових позовів, в тому числі щодо страхування життя не було.

8.2.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансові звітності не містять 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 склалася 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 важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво

змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

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

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

8.3.1. Кредитний ризик

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

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

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

8.2.5. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

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

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

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового 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 керівництвом Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була

розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

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

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

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	тис. грн	
	2020	2019
Банківські депозити	14759	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 прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

8.4. Управління капіталом

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

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітної 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 ціни на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;

• дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

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

Результати розрахунку вартості чистих активів Товариства наведені нижче:

Рік	Активи, тис. грн.	Зобов'язання, тис. грн.	Вартість чистих активів, тис. грн. (гр. 1 – гр. 2)
	1	2	3
2020	86 689	40 814	45 875
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	4
2020	45 875	11 000	34 875
2019	47 386	11 000	36 386

За результатами господарської діяльності у 2019-2020рр. вартість чистих активів Товариства перевищує розмір сплаченого Статутного капіталу.

8.5. Інша інформація – суттєві події

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

№ з/п	Перелік подій, що могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариство	Відомості про наявність подій у 2020 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, винесення ухвали про його санацію	не було
9.	Рішення вищого органу Товариства або суду про припинення або банкрутство	не було

9. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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

