



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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА
УЧАСНИКАМ ТОВАРИСТВА
НАЦІОНАЛЬНІЙ БАНК УКРАЇНИ
ДЕРЖАВНА ФІСКАЛЬНА
СЛУЖБА УКРАЇНИ

Звіт щодо фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС" («компанія») (ідентифікаційний код юридичної особи – 34981210, місцезнаходження – 04073, м.Київ, ВУЛИЦЯ КИРИЛІВСЬКА, будинок 160-Б, офіс 40), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, складена та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан компанії на 31 грудня 2020 р. та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

На балансі компанії обліковується об'єкти основних засобів та інвестиційної нерухомості значної вартості (земельні ділянки, житловий будинок, комплекс нежитлових будівель, квартира та частка житлового будинку), балансову вартість яких було оцінено на кінець звітного періоду за справедливою вартістю у розмірі 40953 тис. грн.

Станом на 30.12.2020 р. суб'єкт оціночної діяльності ПП «ДОМОСВІТ» здійснив експертну грошову оцінку переважної кількості з цих об'єктів основних засобів на замовлення компанії та визначив їх справедливу вартість. Згідно ст.22 Закону України «Про оцінку земель» від 11.12.2003 року №1378-IV , рецензування звітів з експертної грошової оцінки земельних ділянок здійснюється у разі обов'язкового проведення експертної грошової оцінки земельних ділянок, а також на вимогу заінтересованих осіб та в інших випадках, визначених законом. Законом України «Про оцінку земель» визначено можливість рецензування звітів оцінювачами з експертної грошової оцінки земельних ділянок із стажем практичної роботи не менше 2-х років або експертними радами саморегулюваних організацій оцінювачів з експертної грошової оцінки земельних ділянок. Ст.28 Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні» регламентує, що до повноважень саморегулюваних організацій оцінювачів відноситься рецензування звіту про оцінку майна, яка проводиться оцінювачами - членами саморегулювальної організації оцінювачів.

Для отримання належних аудиторських доказів згідно вимогам МСА, аудиторами була використана робота експерта аудитора (auditor's expert) – організації, яка володіє спеціальними знаннями в іншій галузі, ніж бухгалтерський облік або аудит, і роботу якої у цій галузі використовує аудитор для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів. Згідно зі звітом про експертну грошову оцінку земельної ділянки від 06.05.2021р. (ТОВ «ЮНЕКС КОНСАЛТІНГ»), звітів про незалежну оцінку нерухомого майна від 06.05.2021 (ТОВ «ЮНЕКС КОНСАЛТІНГ», справедліва вартість вказаних вище об'єктів підтверджена з незначним коливанням Також аудиторами були отримані рецензії на ці звіти , де звіти класифікуються як таки, що у цілому відповідають вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна, але мають незначні недоліки, що не вплинули на достовірність оцінки.

Однак згідно з консультаційним висновком, отриманим нами від ТОВ «ЕКСПЕРТ ІН», виконаним сертифікованим оцінювачем, що має статус «Recognized Euroean Valuer» підтверджений TEgOVA, сертифікат REV-UA/UABVS/2024/2, події, що відбуваються з кінця 2019 року призвели до того, що всі ринки (фінансові, сировинні, крипто валюта, нерухомості) по всьому світу знаходяться в стадії глибокої невизначеності щодо майбутнього. Одним з

основних тригерів подій є новий вірус COVID-19. У поточному році на ринку нерухомості України вже намітилися тенденції зниження вартості об'єктів нерухомості та землі. Вартість інвестиційних активів (нерухомості, землі) виходячи із справедливої вартості на кінець 2020 року є некоректним та не відображає ситуацію на ринку нерухомості України на дату висновку аудитора. Рекомендації, що на сьогодні озвучені Європейською асоціацією оцінювачів та Радою з Міжнародних стандартів оцінки зводяться до жорсткого консерватизму при прогнозуванні вартості на майбутнє та застосування коригувань на фактор «невизначеності».

У зв'язку з цим, прогнозування вартості інвестиційних активів (нерухомості, землі) станом на кінець 2021 року, виходячи з їх справедливої вартості станом на кінець 2020 року є некоректним та не відображає реальну ситуацію на ринку; інвестиційні активи є найбільш вразливі до зміни своєї вартості в умовах нестабільної ситуації в національній та світовій економіці; інвестиційні активи, що відображаються у фінансовій звітності господарських товариств за справедливою вартістю, визначеною на кінець 2020 року, повинні бути протестовані на предмет зменшення їх корисності, у відповідності до вимог МСБО 36 в зв'язку з очевидними ознаками наявності ознак їх знецінення. Справедлива вартість активів (як інвестиційних, так і інших необоротних активів), що визначена станом на 31.12.2020 року та відображена у фінансовій звітності Товариства є дійсною станом на дату їх оцінки та не може слугувати підставою для прогнозування вартості на наступний фінансовий рік.

Таким чином, до дати видачі аудиторського звіту наявні події, які свідчать про наявність рівня невизначеності стосовно оцінки за справедливою вартістю інвестиційної нерухомості та основних засобів. Вплив цього питання на фінансову звітність станом на 31.12.2020 р. та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не може бути достовірно визначений аудитором.

Аудитори не отримали належних аудиторських доказів стосовно оцінки за справедливою вартістю цінних паперів на суму 1809 тис. грн., які відображені у складі інших довгострокових фінансових інвестицій станом на 31.12.2020 р. та складають 2,1% від валути балансу на зазначену дату

Звіт аудитора за попередній період також було модифіковано по цьому питанню.

Аудитори вважають, що частка дебіторської заборгованості у розмірі 3000 тис. грн., що відображена у складі іншої поточної дебіторської заборгованості, повинна бути класифікована як сумнівна та знецінена у зв'язку з порушенням строку повернення.

Товариством допущено помилку у статі «гроші та їх еквіваленти», а саме сума, яка відображена станом на 31.12.2020 та складає 19740 тис. грн. занижена на 50 тис. грн.

Аудитори зазначають, що в примітках до фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДALЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС" станом на 31 грудня 2019 року інформація в майже усіх розділах розкрита не в повному обсязі, як потребують того вимоги МСФЗ, а саме стосовно фінансових активів та фінансових зобов'язань (7-9, 16, 20, 25-31,33-34,37 МСФЗ 7), інвестиційної нерухомості (п.75-78, МСБО 40), основних засобів (п.73 б, 77 г, д МСБО 16), справедливої вартості (п.91-95 МСФЗ 13), облікових політик та значних суджень (п.122 МСБО 1), джерел невизначеності оцінок (п.125-129 МСБО 1), змін в МСФЗ (п.28-31 МСБО 8), також порушені вимоги п. 38а, 125 МСБО 1, п.51-55 МСФЗ 16 та інша Згідно п.А23 МСА 705, аудитори не мають можливості включити розкриття пропущеної інформації у цей звіт у зв'язку з тим, що розкриття інформації не було підготовлено управлінським персоналом компанії.

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

Аудитори зазначають, що за їх думкою у зв'язку із введенням в дію протягом 2021 року "Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика" у новій редакції а також в зв'язку з частковим невиконанням обов'язкових

критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій платоспроможності та достатності капіталу, існує невизначеність щодо здатності Компанії виконувати на протязі року в повному обсязі передбаченні нормативи, що може поставити під сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі і що в фінансовій звітності за 2020 р. не розкрита належно інформація про це питання.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА)

Нашу відповіальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними від компанії згідно з етичними та іншими вимогами відповідно до «Кодексу етики професійних бухгалтерів», виданому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань

Додатково до питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашему звіті. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, аудитор не висловлює окремої думки щодо цих питань.

Оцінка страхових резервів

Ми зосередилися на питанні формування страхових резервів у зв'язку з суттєвістю судження управлінського персоналу стосовно припущенів, що використовуються для оцінки страхових резервів. Оцінка резервів є суттєвим судженням управлінського персоналу та залежить від обраної облікової політики щодо методу формування резерву незароблених премій та суми резерву збитків та акуратних припущенів. Внаслідок цього така оцінка була важливою для нашого аудиту і вимагала від нас значної уваги під час виконання аудиту.

Як зазначено у рядку 1530 Звіту про фінансовий стан станом на 31.12.2020р. за МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2020р. страхові резерви склали 35869 тис. грн. (41,4% валути балансу)

Інформація про страхові резерви наведена компанією на сторінці 25 приміток до фінансової звітності за 2020р.

Ми виконали оцінку положень облікової політики компанії щодо методів формування резервів незароблених премій. Ми виконали аудиторські процедури, спрямовані на підтвердження того, що використані моделі розраховують страхові зобов'язання у повному обсязі та з великим ступенем точності. Ми розглянули актуарні припущення, що були використані для основи розрахунків страхових резервів, розглянули тест адекватності страхових зобов'язань, оцінили рівень страхових виплат в порівнянні з сформованою сумою страхових зобов'язань та отримали аудиторські докази стосовно використання послідовно актуарних формул розрахунків, які з високим ступенем точності призводять до накопичення сум страхових резервів у розмірі, що мають бути виплачені страховальниками у відповідності до умов страхових договорів у термін настання таких страхових виплат

Інші питання – обсяг аудиту

Аудит фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не включав перевірку правильності обчислення, своєчасності й повноти сплати податків, зборів, інших обов'язкових платежів, за звітний період, тобто ми не висловлюємо думки про відповідність цих питань вимогам податкового законодавства України.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї – Річні звітні дані страховика за 2020р

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Річних звітних даних страховика за 2020р., але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї, яку ми не отримали до дати цього звіту аудитора, та яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

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

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

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

Річні звітні дані страховика за винятком впливу питань, про які йдеється у параграфі „Основа для думки із застереженням”, відображають в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан страховика, його фінансові результати за 2020 рік та іншу інформацію відповідно до Порядку складання звітних даних страховиків

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

Ми не виявили фактів суттєвих та всеохоплюючих невідповідностей та викривлень, які б необхідно було включити до звіту. Дані річних звітних даних страховика за 2020 рік складені на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать одному та є порівняними. Дані окремих додатків та форм річних звітних даних відповідають одному одному. Дані окремих додатків річних звітних даних за 2020 рік порівняні між собою та не містять суттєвих відхилень, крім того, що товариством помилково сума у розмірі 1809 тис. грн. не вказана у строчці 1620 «акції» таблиці «Представлення коштів сформованих страхових резервів» розділу 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика за 2020 рік» в річних звітних даних страховика – ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС" за 2020 рік. У таблиці "Довгострокові фінансові інвестиції" та "Поточні фінансові інвестиції" (на кінець звітного періоду) цього ж розділу ця сума вказана вірно.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Відповіальність аудитора за аudit фінансової звітності

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

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансових звітів, включаючи розкриття та достовірне подання

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

Також аудитор стверджує, що посилання на роботу експерта аудитора у звіті незалежного аудитора не зменшує відповіальності аудитора за думку.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Подання що фінансова звітність на основі таксономії у форматі UA XBRL

Звертаємо Вашу увагу на те, що фінансова звітність на основі таксономії у форматі UA XBRL за 2020 рік не складалась. Відповідно до вимог ч.5 ст.12-1, п. 1¹ розділу V Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 №419 Компанія повинна за перший звітний період – 2020 рік, скласти і подати фінансову звітність за вказаним форматом. Але подання фінансової звітності, складеної на основі Таксономії UA XBRL МСФЗ, за 2020 рік, можливе після оновлення електронного формату Таксономії UA XBRL МСФЗ 2020, яке проводиться спільно Проектом EU-FAAR, Міністерством фінансів України, НКЦПФР та Національним банком України. 09.04.2021 сквалено електронний формат Таксономії UA, але на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, не завершено технічне налаштування системи, тому Компанія не має технічної можливості виконати зазначені вимоги законодавства щодо подання звітності в форматі таксономії.

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

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

Повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “АУДИТОРСЬКА ФІРМА “АУДИТ СЕРВІС ГРУП”

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

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

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

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності – 04.02.2020 строком на 3 рока

Тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень – з 04.02.2020 по 31.05.2021.

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

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

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

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

Аудиторські оцінки

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

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

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

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

За результатами виконаних процедур на прі кінці аудиту ми дійшли до висновку, що не має статей фінансової звітності, які здатні до великого ризику суттєвого викривлення інформації, зокрема внаслідок шахрайства.

Інформація щодо результативності аудиту в частині виявлення суттєвих порушень вказана у розділі «Звіт із аудиту фінансової звітності» нашого звіту. Порушень, пов'язаних із шахрайством, не виявлено.

Обсяг аудиту:

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

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

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

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

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

Аудитор виконав наступні аудиторські процедури:

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

Властиві обмеження аудиту:

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

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

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

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

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

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

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

Відповідно, внаслідок наведених вище чинників, аудиторська перевірка не є гарантією того, що фінансові звіти не містять суттєвого викривлення, оскільки отримати абсолютну впевненість неможливо. Крім цього, аудиторський висновок не гарантує майбутньої життєздатності суб'єкта господарювання, ні ефективності, ані результативності ведення справ суб'єкта господарювання управлінським персоналом.

Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть при належному плануванні і здійсненні аудиту відповідно до МСА. Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиві внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудитору, є радше переконливими, ніж остаточними. Унаслідок цього аудитор може отримати лише обґрунтовану впевненість, що суттєвість викривлення у фінансових звітах будуть виявлені.

Ризик не виявлення суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, є вищим за ризик не виявлення суттєвих викривлень, спричинених помилкою, оскільки для шахрайства можуть використовуватися досить складні й ретельно організовані схеми приховування, такі як підробка, навмисний пропуск операцій або неправильне тлумачення інформації аудитору. Виявити такі спроби приховування може бути ще складніше, якщо вони супроводжуються

змінено. Змова може змусити аудитора повірити, що докази є переконливими, тоді як насправді вони є хибними.

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

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

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

Директор ТОВ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУПП"
незалежний аудитор

01030, м.Київ,
вул.Івана Франко,
буд.40б

31 травня 2021р



Юлія Володимирівна Марченко

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

житловий оболонський район

Форма форми господарювання Товариство з додатковою відповідальністю

Основна діяльність Страхування життя

Підприємства працівників 1 12

адреса Кирилівська, буд. 160, корпус Б, оф. 40, м. КИЇВ, 04073

2226939

Інші позначення та позначення, якими використовується в гривнях з копійками

Позначка "У" у відповідній клітинці:

Позначки (спеціальний) бухгалтерського обліку

Позначки (спеціальний) фінансової звітності

| КОДИ | | |
|---------------------------|------------|-------|
| Дата (рік, місяць, число) | 2021 | 01 01 |
| за ЄДРПОУ | 34981210 | |
| за КОАТУУ | 8038000000 | |
| за КОПФГ | 250 | |
| за КВЕД | 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 | | | |
| 1000 | | 5 | 3 |
| 1001 | | 105 | 105 |
| 1002 | | 100 | 102 |
| 1005 | | - | 474 |
| 1010 | | 40 023 | 25 106 |
| 1011 | | 40 615 | 26 875 |
| 1012 | | 592 | 1 769 |
| 1015 | | 2 077 | 16 437 |
| 1016 | | 2 617 | 16 473 |
| 1017 | | 540 | 36 |
| 1020 | | - | - |
| 1021 | | - | - |
| 1022 | | - | - |
| 1030 | | - | - |
| 1035 | | 3 096 | 1 809 |
| 1040 | | - | - |
| 1045 | | - | - |
| 1050 | | - | - |
| 1060 | | - | - |
| 1065 | | - | - |
| 1090 | | - | - |
| 1095 | | 45 201 | 43 829 |
| II. Оборотні активи | | | |
| 1100 | | 52 | 72 |
| 1101 | | 52 | 72 |
| 1102 | | - | - |
| 1103 | | - | - |
| 1104 | | - | - |
| 1110 | | - | - |
| 1115 | | - | - |
| 1120 | | - | - |
| 1125 | | 7 161 | 468 |
| 1130 | | - | 410 |
| 1135 | | 13 | 1 |
| 1136 | | - | - |
| 1140 | | - | - |
| 1145 | | - | - |
| 1155 | | 143 | 3 007 |
| 1160 | | 16 960 | 19 003 |
| 1165 | | 12 547 | 19 740 |
| 1166 | | - | - |
| 1167 | | 12 547 | 19 740 |
| 1170 | | - | - |
| 1180 | | 98 | 159 |
| 1181 | | 98 | 159 |
| 1182 | | - | - |
| 1183 | | - | - |

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

| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|-----------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| Індивідуальний (пайовий) капітал | 1400 | 11 000 | 11 000 |
| до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | - | - |
| у дочірниках | 1405 | 34 626 | 34 626 |
| головний капітал | 1410 | 1 | 1 |
| додатковий доділ | 1411 | - | - |
| інші курсові різниці | 1412 | - | - |
| головний капітал | 1415 | 174 | 174 |
| зменшений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 1 585 | 74 |
| зменшений капітал | 1425 | (-) | (-) |
| зменшений капітал | 1430 | (-) | (-) |
| зменшений резерв | 1435 | - | - |
| за розділом I | 1495 | 47 386 | 45 875 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| дивіденди податкові зобов'язання | 1500 | - | - |
| дивіденди зобов'язання | 1505 | - | - |
| довгострокові кредити банків | 1510 | - | - |
| довгострокові зобов'язання | 1515 | 630 | - |
| довгострокові забезпечення | 1520 | 45 | - |
| довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | 45 | - |
| фінансування | 1525 | - | - |
| господарська допомога | 1526 | - | - |
| реконструкційні резерви | 1530 | 24 810 | 35 869 |
| дивіденди довгострокових зобов'язань | 1531 | 24 794 | 35 755 |
| реконструкційні резерви або резерв належних виплат | 1532 | 16 | 114 |
| незароблені премії | 1533 | - | - |
| реконструкційні резерви | 1534 | - | - |
| реконструкційні контракти | 1535 | - | - |
| реконструкційний фонд | 1540 | - | - |
| заплату джек-поту | 1545 | - | - |
| за розділом II | 1595 | 25 485 | 35 869 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| довгострокові кредити банків | 1600 | - | - |
| задани | 1605 | - | - |
| предиторська заборгованість за: | | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | 517 | 666 |
| платежі, роботи, послуги | 1615 | - | - |
| реконструкційними з бюджетом | 1620 | - | - |
| платежі з податку на прибуток | 1621 | - | - |
| платежі зі страхування | 1625 | - | - |
| платежі з оплати праці | 1630 | - | - |
| підприємства кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | 6 459 | 4 013 |
| підприємства кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | - | - |
| підприємства кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | 1645 | - | - |
| підприємства кредиторська заборгованість за страховим діяльністю | 1650 | 2 328 | 212 |
| забезпечення | 1660 | - | 54 |
| загублених періодів | 1665 | - | - |
| комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | - | - |
| загальні 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 | - | - |
| V. Чиста вартість активів підприємственного фонду | 1800 | - | - |
| | 1900 | 82 175 | 86 689 |

Бобан Борислав

Романець Тетяна Вікторівна

бухгалтер



Створена та реалізована в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

- Отримано:
- Одержанувач:

17.05.2021 13:04
34981210

Квитанція №1

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

За період: Рік,2020 р.

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

Підписи документа:- перший - печатка, 34981210 ТДВ "СК "ГЛІ",
сертифікат № 010073ea00a, видавець
UA-36865753-0117 АЦСК ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

- другий - директор, 1922519771 Бобан Борислав, сертифікат №
010000000000000000000000000000000000000073e9f7d, видавець
UA-36865753-0117 АЦСК ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

,
- третій - бухгалтер, 2770915289 Романець Тетяна Вікторівна,
сертифікат № 0100000000000000000000000000000000000000756df72, видавець
UA-36865753-0117 АЦСК ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"
ДОКУМЕНТ ЗБЕРЕЖЕНО НА ЦЕНТРАЛЬНОМУ РІВНІ.

Присутні попередження.

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

Виявлені помилки/зауваження:

Попередження - порушення вимог ст.49 п.49.18 ПКУ. Границний
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 «Єдиної Вікна подання
електронної звітності», скористатись яким можна за адресою:
<https://www.tax.gov.ua/elektronna-zvitnist/priymannya-ta-obrobka-elektronnih-dokumentiv-its-edine-vikno/>

Показати документ

- Підписи:
 - Ім'я файла:
 - Спосіб прийому:
- Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"
803800034981210S010011310000024122020.XML
З використанням прямого з'єднання

- Отримано: 17.05.2021 13:04
- Одержанувач: 34981210

Квитанція №2

Підприємство: 34981210 Товариство з додатковою відповіальністю
"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
(803800034981210S01001131000024122020.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 відповіальність, яка встановлена статтею 186-3 Кодексу України про адміністративні правопорушення.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

[Показати документ](#)

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"

Печатка 37507880 Державна служба статистики України

803800034981210S01001131000024122020.XML

З використанням прямого з'єднання

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

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2020 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

І. 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 |
| після підписані, валова сума | 2011 | 92 965 | 67 440 |
| після передані у перестрахування | 2012 | 134 | 108 |
| зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | - | - |
| зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | - | - |
| Себівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (263) | (-) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | - | 376 |
| Баланс: | | | |
| прибуток | 2090 | 92 568 | 66 956 |
| збиток | 2095 | (-) | (-) |
| Дохід (зитрати) від зміни у резервах довгострокових активів | 2105 | (10 996) | (13 601) |
| Дохід (зитрати) 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 |
| загальну числи: | 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 зобов'язування | 2123 | - | - |
| Фінансові витрати | 2130 | (3 478) | (3 738) |
| Витрати на збут | 2150 | (76 979) | (48 070) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (3 633) | (5 470) |
| загальну числи: | 2181 | - | 836 |
| зитрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | | | |
| зитрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | - | - |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | - | - |
| збиток | 2195 | (2 336) | (3 920) |
| Збиток від участі в капіталі | 2200 | - | - |
| Фінансові доходи | 2220 | 558 | 292 |
| інші доходи | 2240 | 149 055 | 108 957 |
| загальну числи: | 2241 | - | - |
| загальні благодійної допомоги | | | |
| Фінансові витрати | 2250 | (179) | (265) |
| Збиток від участі в капіталі | 2255 | (-) | (-) |
| інші витрати | 2270 | (148 322) | (104 855) |
| Збиток (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) | (-) |

ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Платіжка (уцінка) необоротних активів | 2400 | - | 24 568 |
| Платіжка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | - | - |
| Інший сукупний дохід | 2445 | - | - |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | - | 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 |

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 93 | 612 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 901 | 743 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 179 | 156 |
| Амортизація | 2515 | 1 179 | 1 090 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 93 238 | 67 455 |
| Разом | 2550 | 95 590 | 70 056 |

ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Бобан Борислав

Головний бухгалтер

Романець Тетяна Вікторівна



-**Отримано:** 17.05.2021 13:04
-**Зберігувач:** 34981210

Квитанція №1
Підприємство: 34981210 ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС"
Документ: S0100213 Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)
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 № 0100000000000000000000000000000073ea00a, 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"

- третій - бухгалтер, 2770915289 Романець Тетяна Вікторівна,
сертифікат № 01000000000000000000000000000000756df72, видавець
UA-36865753-0117 АЦСК ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"
ДОКУМЕНТ ЗБЕРЕЖЕНО НА ЦЕНТРАЛЬНОМУ РІВНІ.
Присутні попередження.

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

Виявлені помилки/зауваження:
Попередження - порушення вимог ст.49 п.49.18 ПКУ. Границний
термін подання звітності за звітний період - 01.03.2021.
Додатково повідомляємо - Особистий ключ електронного підпису
розміщено на незахищенному носії інформації, при цьому відповідно
до вимог Закону України «Про електронні довірчі послуги» -
особистий ключ кваліфікованого електронного підпису повинен
зберігатись у захищенному носії інформації (у кваліфікованому
засобі електронного підпису).
Сертифікат: № '01000000000000000000000000000000756df72',
видавець: 'UA-36865753-0117' 'АЦСК ТОВ "Центр сертифікації
ключів "Україна"', найменування: 'Романець Тетяна Вікторівна'.
Що зазначити з деталями
Відправник: Автоматизована система "Єдине вікно подання
електронних документів" ДПС України, версія 2.3.7.19

Ексклюзивні матеріали, інфографіки, сервіси, анонси та
розяснення 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/priyannya-ta-obrobka-elektronnih-dokumentiv-its-edine-vikno/>

Показати документ
Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"
803800034981210S010021310000025122020.XML
З використанням прямого з'єднання

-**Підписи:**
-**Файл:**
-**Спосіб прийому:**

- Отримано:
- Одержанувач:

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

[Показати 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

(найменування)

| КОДИ | | |
|------|----|----|
| 2021 | 01 | 01 |

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 | | | |
| Надходження від: | | | |
| Розпродажі продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | - | - |
| Повернення податків і зборів | 3005 | - | - |
| в тому числі податку на додану вартість | 3006 | - | - |
| Штрафового фінансування | 3010 | - | - |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | - | - |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | 4 013 | 6 458 |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | - | - |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на загочінних рахунках | 3025 | - | 292 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | - | - |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | - | - |
| Надходження від отримання роялті, авторських зинагород | 3045 | - | - |
| Надходження від страхових премій | 3050 | 89 046 | 60 982 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | - | - |
| Інші надходження | 3095 | - | - |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (2 076) | (3 465) |
| Прибутків | 3105 | (708) | (591) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (193) | (170) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (509) | (280) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (279) | (168) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (230) | (-) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (14 132) | (-) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (452) | (438) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | (65 196) | (49 010) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (-) | (-) |
| Інші витрачання | 3190 | (158) | (1 843) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | 9 635 | 11 935 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| Фінансових інвестицій | 3200 | - | - |
| Неповторних активів | 3205 | - | - |
| Надходження від отриманих: | | | |
| коштів | 3215 | 558 | - |
| акцій | 3220 | - | - |
| Надходження від деривативів | 3225 | - | - |
| Надходження від погашення позик | 3230 | - | - |
| Надходження від викуптя дочірнього підприємства та іншій господарської одиниці | 3235 | - | - |
| Інші надходження | 3250 | - | - |

| | | | |
|--|-------------|---------------|---------------|
| Змінення на придбання: | | | |
| з інвестицій | 3255 | (-) | (-) |
| з інших активів | 3260 | (-) | (1 047) |
| за деривативами | 3270 | (-) | (-) |
| Змінення на надання позик | 3275 | (3 000) | (-) |
| Змінення на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | (-) | (-) |
| Інші платежі | 3290 | (-) | (-) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | -2 442 | -1 047 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Змінення від: | | | |
| загального капіталу | 3300 | - | - |
| здання позик | 3305 | - | - |
| зменшення від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | - | - |
| з погодження | 3340 | - | - |
| Зменшення на: | | | |
| зменшення засновників | 3345 | (-) | (-) |
| здання позик | 3350 | - | - |
| зменшення дивідендів | 3355 | (-) | (-) |
| зменшення на сплату відсотків | 3360 | (-) | (-) |
| зменшення на сплату заборгованості з фінансової | 3365 | (-) | (-) |
| Зменшення на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | (-) | (-) |
| Зменшення на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | (-) | (-) |
| Інші 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 |
| Зміни валютних курсів на початок коштів | 3410 | - | - |
| Грошові кошти на кінець року <i>з додатковим</i> | 3415 | 19 740 | 12 547 |

Керівник

Бобан Борислав

Головний бухгалтер

Романець Тетяна Вікторівна



• Отримано: 17.05.2021 13:04
• Одержанувач: 34981210

Квитанція №1
Підприємство: 34981210 ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС"
Документ: S0100309 Фз. 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 № 0100073ea00a, видавець
UA-36865753-0117 АЦСК ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"
- другий - директор, 1922519771 Бобан Борислав, сертифікат №
0100073e9f7d, видавець
UA-36865753-0117 АЦСК ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

- третій - бухгалтер, 2770915289 Романець Тетяна Вікторівна,
сертифікат № 0100756df72, видавець
UA-36865753-0117 АЦСК ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"
ДОКУМЕНТ ЗБЕРЕЖЕНО НА ЦЕНТРАЛЬНОМУ РІВНІ.

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

Виявлені помилки/зауваження:
Попередження - порушення вимог ст.49.18 ПКУ. Границій
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
розв'язення на telegram-каналі ДПС https://t.me/tax_gov_ua

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

• Показати документ

- Підписи:
- Ім'я файла: 803800034981210S010030910000026122020.XML
- Способ прийому:

• Отримано: 17.05.2021 13:04
• Одержанувач: 34981210

Квітанція №2

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

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

За період: Рік,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 відповіальність, яка встановлена статтею 186-3 Кодексу України про адміністративні правопорушення.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

Показати документ

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

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"

Печатка 37507880 Державна служба статистики України

803800034981210S010030910000026122020.XML

З використанням прямого з'єднання

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2021 | 01 | 01 |
| 34981210 | | |

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

(найменування)

Звіт про власний капітал
за рік 2020 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---------------------------------------|-----------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| на початок | 4000 | 11 000 | 34 626 | 1 | 174 | 1 585 | - | - | 47 386 |
| зниження: | | | | | | | | | |
| облікової | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| помилок | 4010 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| доходи | 4090 | - | - | - | - | (8) | - | - | (8) |
| загоріваний залишок на початок року | 4095 | 11 000 | 34 626 | 1 | 174 | 1 577 | - | - | 47 378 |
| прибуток за звітний | 4100 | - | - | - | - | (1 503) | - | - | (1 503) |
| суккупний за звітний | 4110 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| акція (ущінка) від протичастів | 4111 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| акція (ущінка) від інших інструментів | 4112 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| змінені курсові | 4113 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| іншого сукупного | | | | | | | | | |
| доходів асоційованих і | 4114 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| підприємств | 4116 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| суккупний дохід | 4116 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| доходів прибутку: | | | | | | | | | |
| власникам | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| зменди) | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| зниження прибутку | | | | | | | | | |
| зареєстрованого | | | | | | | | | |
| залишку | 4210 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| зниження до | | | | | | | | | |
| власного капіталу | | | | | | | | | |
| частого прибутку, | | | | | | | | | |
| до бюджету | | | | | | | | | |
| до | | | | | | | | | |
| законодавства | 4215 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| частого прибутку | | | | | | | | | |
| рення | | | | | | | | | |
| залишкових | | | | | | | | | |
| фондів | 4220 | - | - | - | - | - | - | - | - |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|-------------|------|--------|--------|---|---------|----|---|---------|
| частого прибутку центральне значення | 4225 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| учасників: до капіталу | 4240 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| заборгованості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| члення капіталу: акцій (часток) | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| викуп- акцій (часток) | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| викупле- акцій (часток) | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| частки в | 4275 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| номіналь- ності акцій | 4280 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| в капіталі | 4290 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (продаж) центральної в дочірньому підприємстві | 4291 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| змін у капіталі | 4295 | - | - | - | - | (1 503) | - | - | (1 503) |
| на кінець | | 4300 | 11 000 | 34 626 | 1 | 174 | 74 | - | 45 875 |



Бобан Борислав

Романець Тетяна Вікторівна

• Отримано: 17.05.2021 13:04
• Одержанувач: 34981210

Квитанція №1

Підприємство: 34981210 ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДЛЬНІСТЮ
"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 "ГЛ!",
сертифікат № 010000000000000000000000000000073ea00a, видавець
UA-36865753-0117 АЦСК ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

- другий - директор, 1922519771 Бобан Борислав, сертифікат №
010000000000000000000000000000073e9f7d, видавець
UA-36865753-0117 АЦСК ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

- третій - бухгалтер, 2770915289 Романець Тетяна Вікторівна,
сертифікат № 0100000000000000000000000000000756df72, видавець
UA-36865753-0117 АЦСК ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"
ДОКУМЕНТ ЗБЕРЕЖЕНО НА ЦЕНТРАЛЬНОМУ РІВНІ.

Присутні попередження.

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

Виявлені помилки/зауваження:

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

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

Сертифікат: № '0100000000000000000000000000000000000000073e9f7d',
видавець: 'UA-36865753-0117' 'АЦСК ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"', найменування: 'Бобан Борислав'.

Щодо з деталями

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/priyannya-ta-obrobka-elektronnih-dokumentiv-its-edine-vikno/>

Показати документ

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"
803800034981210S010400810000027122020.XML

З використанням прямого з'єднання

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

- Отримано: 17.05.2021 13:04
- Одержанувач: 34981210

Квитанція №2

Підприємство: 34981210 Товариство з додатковою відповіальністю
"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
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 відповіальність, 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

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 «ГЛ» |
| 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 |
| Місце знаходження: | 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 пайв підприємств, нерухомості та землі.

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

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

Ліцензії на здійснення страховової діяльності:

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

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого 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 саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

2.2. МСФЗ 16 «Оренда», який набув чинності

З набранням чинності МСФЗ 16 «Оренда» ТДВ «СК «ГЛІ» із 01.01.2019 р. застосовується 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 ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно буде 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 1 лютого 2021 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни в 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

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. СУТТЕВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

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

3.2. 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 – досрочно 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 | <p>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 компаній, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.</p> <p>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).</p> <p>На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.</p> | 1 січня 2021 року |
| МСБО 16 «Основні засоби» | Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готове 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 займополучателя, 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» | <p>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.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відсточити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; класифікація залежить тільки він 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; розв'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відсточити 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 розв'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 | <ul style="list-style-type: none"> 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 |
|-----------------------|--|----------------|
| | <p>інвестиційні послуги (CSM)</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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

тис. грн

| | 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 |
| Незавершенні 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 продукцією, 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 ПРЯМІМ МЕТОДОМ)

2020 рік

тис. грн

| | 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. грн

| | Вкладений акціонерний капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілен ий 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 | | | | | | |

| | | | | | | |
|--|--------------|--------------|----------|------------|-----------|--------------|
| Відрахування до резервного капіталу | | | | | | |
| Інші зміни в капіталі | | | | | | |
| Разом змін у капіталі | | | | | (1503) | (1503) |
| Залишок 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 страхововою діяльністю Товариства. До неї відносяться заборгованість за частками страхових відшкодувань, позик та аванси різним організаціям.

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

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

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

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитків від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

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

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

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

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

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

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів 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:

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

Визначення амортизованої собівартості фінансових інструментів згідно облікової політики, Товариство застосовує методу ефективної ставки відсотка (далі - метод ECB). Метод ECB застосовується до фінансових активів і фінансових зобов'язань з терміном погашення більш одного року на момент первинного визнання. При цьому для розрахунку амортизованої собівартості виходячи з очікуваних грошових потоків і терміну звернення фінансових активів і фінансових зобов'язань використовується ECB, 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 ECB 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. Одиноцею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів.

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

3.4.2. Подальші витрати

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

3.4.3. Амортизація основних засобів

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

- будівлі - 2 %;
- машини та обладнання - 7-15%
- меблі - 20 - 33%.
- інші - 14 - 50%

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше за дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняється визнання активу.

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

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

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

3.4.4. Нематеріальні активи

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

На дату звіту нематеріальні активи враховуються за моделлю первісної вартості, 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. 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 площини будівлі) утримується для використання в процесі діяльності компанії або для адміністративних цілей. Облік інвестиційної нерухомості здійснюється за первісною (амортизованою) вартістю. Відповідно до МСБО 40, інвестиційна нерухомість, яка обліковується за первісною (амортизованою) вартістю, переоцінці не підлягає.

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

3.6. Аквізиційні витрати відстрочені

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

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

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

Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному критерію 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 правом 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 вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

4.3. Пенсійні зобов'язання

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

4.4. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді 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 визначеню 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 гривні за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що винikли 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/curmetal/currency/search/form/day>

4.7. Умовні зобов'язання та активи

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

5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрутованими 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 відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

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

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгових звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтуються на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків та 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 торгових звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтуються на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків та 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 відображеній 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 може 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 вхідні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не привели 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 ґрунтуються 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 застосовуються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2020 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 вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

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

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

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

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

При здійсненні операцій перестрахування долі страхових премій, які були сплачені по договорах перестрахування, формують права вимоги до перестраховиків і враховуються, як суми часток перестраховиків в довгострокових резервах страхування життя. Зміна суми таких вимог до перестраховиків в звітному періоді відображається, як доходи або витрати від 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 перестрахуванню оцінюються для того, щоб переконатися, що страховий ризик визначений як розумна можливість істотного збитку, а тимчасовий ризик визначений як розумна можливість істотного коливання термінів руху грошових коштів, переданих Товариством перестраховикам.

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

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

За 2020 рік було сплачено частку страхових платежів перестраховику-нерезиденту в сумі 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 була визначена договором страхування.

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

| Показники | тис. грн. | |
|---|-----------|------|
| | 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 р. 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 перестрахування | 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 прибавались.

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 з моделлю собівартості, що станом на 31.12.2020 року представлений в сумі 118 тис. грн.

У лютому 2020 року ТДВ «СК «ГЛІ» придбало на підставі договору купівлі-продаж земельну ділянку загальною площею 0,0238 гектарів, що розташована за адресою: м. Біл 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 продукцією, 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, визначену Законодавством України:

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

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

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 відповідає 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, ІПН 1922519771 (громадянин Австрії) | Україна, м. Київ, вул. Ернста, буд. 2, кв. 180 | 110 000,0 | 1,0000 |
| 3. Леута Анастасія Анатоліївна, ІПН 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, ІПН 2653210631 (громадянин України) | Україна, Київська обл., м. Біла Церква, вул. Кн. Володимира, буд. 3, кв. 23 | 1 000,0 | 0,0091 |
| 5. Трубчанінов Юрій Олександрович, ІПН 2058420193 (громадянин України) | Україна, Київська обл., Васильківський р-н, с. Зозулі, вул. Гагаріна, буд. 20 | 1 000,0 | 0,0091 |
| 6. Кукуруза Сергій Романович, ІПН 2367402999 (громадянин України) | Україна, м. Житомир, пр-т Миру, буд. 37, кв. 90 | 1 000,0 | 0,0091 |
| 7. Ткачук Сергій Петрович, ІПН 2384808190 (громадянин України) | Україна, м. Рівне, вул. Решетнікова буд. 38 | 1 000,0 | 0,0091 |
| 8. Хмарський Олег Якович, ІПН 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 дотриманням 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 заявкою страховальника у розмірі очікуваного збитку за видом страхування.

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

| Показники | тис. грн | |
|---|--------------|--------------|
| | 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 страхововою 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 звіті про фінансовий стан на 31.12.2019р.

Актив з правом користування (площою 431,2 кв.м.) розташований за адресом: 04073, 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 | 1 003 460,00 |
| 29.02.20 | 1 153 367,95 | 59 785,88 | 18 226,73 | 1 111 808,80 | 1 616 399,41 | 45 618,31 | 1 003 602,08 |
| 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 року 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 зasad, визначених МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» пов'язана сторона – це фізична або юридична особа, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність. Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Пов'язаними особами для Товариства: є особи, які мають суттєвий вплив на Товариство, зокрема фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною 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 Ентерпрайзіз» – 98,0000% | ТОВ «Грін Глоуб Ентерпрайзіз» – 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 ЕНТЕРПРАЙЗІЗ» (ЄДРПОУ 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 «ICT БРОКЕР ЮЕЙ», 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 фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

8.2.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що 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 є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

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

зміниться 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 валутного 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 керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була

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

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

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

Активи, які належаться на відсоткові ризики

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;

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

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

Результати розрахунку вартості чистих активів Товариства наведені нижче:

| Рік | Активи, тис. грн. | Зобов'язання, тис. грн. | Вартість чистих активів, тис. грн. (гр. 1 – гр. 2) |
|------|-------------------|-------------------------|--|
| | | | 1 |
| 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, внесення ухвали про його санацію | не було |
| 9. | Рішення вищого органу Товариства або суду про припинення або банкрутство | не було |

9. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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

| № з/п | Перелік подій, що відбулися після звітної дати | Відомості про наявність подій у 2020 році | |
|-------|---|--|--|
| | | відображену у фінансовому звіті | не відображену у звіті, розкрито у примітках |
| 1. | Визнання дебітора Товариства банкрутом | не було | не було |
| 2. | Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату | не було | не було |
| 3. | Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства | не було | було |
| 4. | Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха | не було | не було |
| 5. | Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати | не було | не було |
| 6. | Інші важливі події | не було | не було |

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій:

- події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2020 рік);
- події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певного розкриття).

Жодного типу подій, які б суттєво вплинули на фінансовий результат за 2020 рік, не виявлено.

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

Директор

Головний бухгалтер



Бобан Б.

Романець Т.В.

Усього в цьому документі прошито,
пронумеровано та скріплено підписом і

печаткою

К/сокор гру аркушів

«31» травня 2021

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

