

Примітки до фінансових звітів
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 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
Місцезнаходження:	04073, м. Київ, вул. Кирилівська, будинок 160-б, четвертий поверх, офіс 40
Чисельність працівників:	13 (Тринадцять)
Кількість та склад учасників станом на 31.12.2021 р.	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, перестраховання, здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управління, здійснення страхування життя і перестраховання у виді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, здійснення недержавного пенсійного забезпечення відповідно до законодавства України, фінансова діяльність в межах, передбачених чинним законодавством, здійснення операцій для забезпечення власних господарських потреб Товариства.

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

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

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

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

Ліцензії на здійснення страхової діяльності:

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

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно зі статтею 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» Товариство складає звітність за МСФЗ.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, 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» Товариство із 01.01.2019 р. застосовує цей стандарт до оренди активу з правом користування в суборенді.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 23 лютого 2022 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ТДВ «СК «ГЛІ». Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення ТДВ «СК «ГЛІ» на 31 грудня

2021 року, результати її господарської діяльності за 2021 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 2021 року.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

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

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

Активи, зобов'язання та власний капітал відображені на Балансі Товариства станом на 31.12.2021 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 2022 року

Всі нові МСФЗ та інтерпретації які повинні застосовуватись з 01.01.2022 року та після цієї дати – достроково не застосовувались Товариством у 2021 році.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2021, ефективна дата яких не настала.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	01 січня 2022 року
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	1 січня 2022 року
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: <ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в 	01 січня 2023 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
	<p>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</p> <ul style="list-style-type: none"> роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. 	
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 перестраховування в звіті про прибутки і збитки Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування 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 	1 січня 2023 року

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 2021 року

	пункт приміток	На 31.12.2020	На 31.12.2021
	2	3	4
АКТИВИ			
Непоточні активи		43829	82701
Нематеріальні активи	7.13	3	1
Незавершені капітальні інвестиції		474	567
Основні засоби	7.14	25106	50634
Інвестиційна нерухомість		16437	7687
Інші фінансові інвестиції	7.15	1809	23812

Поточні активи		42860	32887
Запаси	7.16	72	31
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	7.17	468	6787
за виданими авансами		410	80
інша дебіторська заборгованість		3007	3007
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		1	1
Поточні фінансові інвестиції	7.18	19003	0
Грошові кошти та їх еквіваленти	7.19	19740	22761
Частка перестраховика в страхових резервах		159	220
УСЬОГО АКТИВИ		86689	115588
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал		11 000	11000
Капітал у дооцінках		34626	39119
Додатковий капітал		1	18476
Резервний капітал		174	174
Нерозподілені прибутки		74	7629
Усього капітал		45875	76398
Довгострокові зобов'язання та забезпечення	7.21	35869	32165
Довгострокові забезпечення		0	73
Забезпечення витрат персоналу		0	73
Страхові резерви		35869	32092
Поточні зобов'язання		4945	7025
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями		666	0
Поточна заборгованість з бюджетом	7.22	0	2
Поточна заборгованість з одержаних авансів	7.23	4013	5932
Поточна заборгованість за страховою діяльністю	7.23	212	0
Поточні забезпечення		54	0
Всього зобов'язань		40814	39190
РАЗОМ ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		86689	115588

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

за 2021 рік

тис. грн.

	Примітки	Рік	
		2020	2021
1	2	3	4
Чисті зароблені страхові премії	7.1	92831	93400
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	7.4	263	4299
Валовий прибуток, збиток (7.1 – 7.4)		92568	89101
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань		(10996)	5843
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів		0	0
Інші операційні доходи	7.5	182	3
Витрати на збут	7.8	(76979)	(77173)
Адміністративні витрати	7.9	(3478)	(3994)

Інші операційні витрати	7.7	(3633)	(5491)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток			8289
збиток		(2336)	
Інші фінансові доходи		558	702
Інші доходи		149055	138650
Фінансові витрати		(179)	(62)
Інші витрати		(148322)	(139139)
Прибуток/збиток до оподаткування		(1224)	8440
Витрати (дохід) з податку на прибуток	7.12	(279)	(885)
Чистий прибуток/збиток за рік		(1503)	7555
Інший сукупний дохід до оподаткування		0	4493
СУКУПНИЙ ДОХІД		(1503)	12048

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

2021 рік

тис. грн.

1	Рік	
	2020 3	2021 4
1. Операційна діяльність		
Надходження авансів від покупців і замовників	4013	0
Надходження від страхових премій	89046	80930
Інші надходження	0	22283
Витрачання: за товари, роботи, послуги	(2076)	(3708)
Оплата праці	(708)	(944)
Відрахувань на соціальні заходи	(193)	(382)
Зобов'язань з податків та зборів	(509)	(1202)
Податок на прибуток	(279)	(885)
Інші податки і збори	(230)	(317)
На оплату авансів	(14132)	(19119)
Повернення авансів	(452)	(269)
Витрачання за страховими контрактами	(65196)	(60584)
Інші витрачання	(158)	(19737)
Чистий рух від операційної діяльності	9635	-2732
2. Інвестиційна діяльність		
Отримані відсотки за депозитами	558	702
Витрачання на придбання необоротних активів	0	(13424)
Витрачання на надання позик	(3000)	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-2442	-12722
3. Фінансова діяльність		
Надходження від власного капіталу	0	18475
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	0	18475
Чистий рух грошових коштів за звітний період	7193	3021
Залишок грошових коштів на початок періоду	12547	19740
Залишок грошових коштів на кінець періоду	19740	22761

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

за 2021 рік

тис. грн.

	Вкладений акціонерний капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/збиток	Усього власний капітал
Залишок початок року	11000	34626	1	174	74	45875
Інші зміни						
Скоригований залишок на початок року	11000	34626	1	174	74	45875
Чистий прибуток (збиток) за звітний період					7555	755
Інший сукупний дохід		4493				
Відрахування до резервного капіталу						
Вилучення капіталу			18475			18475
Інші зміни в капіталі						
Разом змін у капіталі		4493	18475		7555	30523
Залишок на 31 грудня 2021 року	11000	39119	18476	174	7629	76398

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

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

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська та кредиторська заборгованість по страхуванню

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

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

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

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

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

3.3.6. Зобов'язання

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

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

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

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

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

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

3.4.2. Подальші витрати

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

3.4.3. Амортизація основних засобів

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

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

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

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

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

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

3.4.4. Нематеріальні активи

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

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

Об'єктами нематеріальних активів є:

- ліцензія на проведення страхової діяльності (Ліцензія Товариства, 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 прямолінійним методом.

Наприкінці 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 кожен 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 площі будівлі) утримується для використання в процесі діяльності компанії або для адміністративних цілей. Облік інвестиційної нерухомості здійснюється за первісною (амортизованою) вартістю. Відповідно до МСБО 40, інвестиційна нерухомість, яка обліковується за первісною (амортизованою) вартістю, переоцінці не підлягає.

Станом на 31 грудня 2021 року на балансі Товариства обліковується інвестиційна нерухомість.

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 з критеріїв визнання певного в МСБО 17 «Оренда». Договори оренди, в яких Товариство не передає всі ризики і користь від володіння активом, класифікується як операційна оренда.

Станом на 31 грудня 2021 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 і платежів на виплату відпусток працівникам та страхові резерви.

4.2. Виплати працівникам

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

4.3. Пенсійні зобов'язання

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

4.4. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

4.5. Витрати за позиками

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

4.6. Операції з іноземною валютою

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

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

Товариство використовувало обмінні курси, що офіційно оприлюднено на сайті НБУ, за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/markets/exchangerates>

4.7. Умовні зобов'язання та активи

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

5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

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

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

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

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

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

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які 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 офери та коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

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

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

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

5.5. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

5.6. Використання ставок дисконтування

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

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

Станом на 31.12.2021 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 5,1 % 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	Первісна та подальша оцінка поточних	Витратний	Контрактні

зобов'язання	зобов'язань здійснюється за вартістю погашення		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	2021	2020	2021
1	2	3	4	5
Фінансові активи:				
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	468	6787	468	6787
Грошові кошти та їх еквіваленти	19740	22761	19740	22761
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	212	0	212	0

Станом на 31.12.2021 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. Впродовж 2021 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	2021
Чисті зароблені страхові премії	92831	93400

7.2. Премії підписані

Показники	тис. грн.	
	2020	2021
Страхові платежі, згідно укладеним договорам страхування	92965	93556

Товариство протягом 2021 року отримало дохід за укладеними договорами страхування життя на 0,63 % більше, порівняно з 2020 роком.

7.3. Страхові премії, які передані в перестраховання

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

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

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

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

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

ТДВ «СК «ГЛП» перестраховує ризики в одній з найбільших перестраховальних компаній світу – Hannover Rück SE. Товариством укладено із перестраховиком-нерезидентом Hannover Rück SE Договір перестраховання від 03.01.2018 року.

За 2021 рік було сплачено частку страхових платежів перестраховику-нерезиденту в сумі 156 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	2021
Збитки за страховими виплатами, у тому числі:	263	4299
- збитки у зв'язку з виплатою викупної суми	78	190

Товариство впродовж 2021 року фактично сплатило страхових сум/відшкодувань, в розмірі 4299 тис. грн., в т.ч. викупних сум – 190 тис. грн., виплат за страховими випадками – 4108 тис. грн. Заборгованості по виплаті страхових відшкодувань станом на 31.12.2021 р. Товариство не має.

7.5. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи	тис. грн.	
	2020	2021
Дохід від операційної курсової різниці	0	3
Дохід операційної діяльності	182	660
Дохід від зміни резерву	0	5183
Разом:	182	5846

7.6 Інші доходи

Інші доходи	тис. грн.	
	2020	2021
Продаж цінних паперів	149016	138606
Списання кредиторської заборгованості	0	6
Дохід операційної діяльності	39	38
Разом:	149055	138650

7.7. Інші витрати

Інші витрати	тис. грн.	
	2020	2021
Собівартість фінансових інвестицій	148322	139139
витрати перестрашування	134	156
Разом:	148456	139295

7.8. Витрати на збут послуг

Витрати на збут послуг	тис. грн.	
	2020	2021
Витрати агентам за укладання договорів страхування	76979	77173
Разом:	76979	77173

7.9. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати	тис. грн.	
	2020	2021
Матеріальні витрати	93	276
Банківські витрати	608	804
Заробітна плата, податки на заробітну плату	901	1449
Амортизація	1179	665
Інші витрати	697	800
Всього:	3478	3994

7.10. Фінансові доходи

Фінансові доходи	тис. грн.	
	2020	2021
Процентні доходи		
Відсотки на депозитному рахунку в банку	467	617
Відсотки на залишок на поточному рахунку в банку	91	85
Всього процентні доходи	558	702

7.11. Інші операційні витрати

Елементи операційних витрат:

Показники	тис. грн.	
	2020	2021
Матеріальні затрати	93	199
Витрати на оплату праці	901	1205
Відрахування на соціальні заходи	179	234
Амортизація	1179	667
Інші операційні витрати	93238	84353
Разом:	95590	86658

7.12. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

Показники	31.12.2020	31.12.2021
Прибуток до оподаткування	0	8440
Податкова ставка	18 %	18 %
Податок за встановленою податковою ставкою	0	1632
Витрати з податку на дохід страховика 3 %	105	127
Підлягає сплаті до бюджету	1	1175

7.13. Нематеріальні активи

Найменування статті	Первісна вартість на 01.01.2021 р.	Амортизація на 01.01.2021 р.	Нараховано амортизації за 2021	Балансова вартість на 31.12.2021 р.
Програмне забезпечення	71	68	2	1
Ліцензії	34	34	0	0
Разом:	105	102	2	1

Первісна вартість нематеріальних активів станом на 01.01.2021 року складає 105 тис. грн., нарахована амортизація за 2021 рік складає 2 тис. грн. В 2021 році нові нематеріальні активи не придбавались.

7.14 Основні засоби, нерухомість

Найменування статті	Первісна вартість на 01.01.2021р.	Амортизація на 01.01.2021р.	Надійшло ОЗ за 2021 рік	Нараховано амортизації за 2021 рік	Первісна вартість ОЗ на 31.12.2021р.
Земля	460	-	-	-	473
Будівлі	42694	1675	13558	715	60264
Машини та обладнання	94	54	-	14	94
Меблі та прилади, офісне обладнання	100	76	-	-	24
Разом	43348	1805	13558	729	60855

Машини та обладнання, меблі та прилади, офісне обладнання Товариство оцінює за моделлю собівартості, що станом на 31.12.2021 року представлені в сумі 118 тис. грн.

Протягом 2021 року Товариство придбало основні засоби – об'єкти житлової нерухомості: квартира, загальною площею 38,5 кв.м, місцезнаходження: м. Київ, пр-т Романа Шухевича, буд. 26, кв. 289, підстава набуття права власності – Договір купівлі-продажу квартири від 26.08.2021 р.; вартість згідно з Договором купівлі-продажу – 849 тис. грн.; квартира, загальною площею 75,6 кв.м, місцезнаходження : м. Київ, вул. Юрія Кондратюка, буд. 5, кв. 237, підстава набуття права власності – Договір купівлі-продажу квартири від 29.09.2021р., вартість згідно з Договором купівлі-продажу – 5 855 тис. грн.; об'єкт нежитлової нерухомості: нежитлові приміщення, загальна площа 93,8 кв.м., місцезнаходження: м. Львів,

вул. академіка С. Єфремова, буд. 47, підстава набуття права власності – Договір купівлі-продажу нежитлових приміщень № 1450 від 28.12.2021р., вартість згідно з Договором купівлі-продажу – 6 720 тис. грн.

Балансова вартість основних засобів станом на 31.12.2021 року становить 50634 тис. грн

7.15 Інші довгострокові фінансові інвестиції:

	тис. грн.	
	2020	2021
ПАТ «ФК» Авангард» (код 36019681)	0	0
ПрАТ «Енергія Девелопмент» (код 33325237)	0	0
ПрАТ «Концерн Хлібпром» (код 05511001)	1809	20812
Міністерство Фінансів України (код 00013480) ОВДП UA4000200885	0	3000
Всього	1809	23812

Фінансовий актив ПрАТ «Енергія Девелопмент» та ПАТ «ФК «Авангард» на суму 10 611 тис. грн. знецінений з 2018 року, облік ведеться в кількісному виразі.

У 4 кварталі Товариство згідно із Замовленням купити/продати фінансові інструменти № ЗМ-211230-0001 від 30.12.2021 року до Договору на брокерське обслуговування/генерального договору БО-211006-0005 від 06.10.2021 року придбало у ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» облигації внутрішніх державних позик відсоткові, середньострокові, електронні на загальну суму 3000 тис. грн.

7.16. Запаси

Показники	тис. грн.	
	2020	2021
Витратні матеріали (за історичною собівартістю)	72	31
Всього запаси	72	31

7.17. Поточна Дебіторська заборгованість

Показники	тис. грн.	
	2020	2021
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	468	6787
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	410	80
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	3007	3007
Всього дебіторської заборгованості	3886	9875

Станом на 31.12.2021 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	2021
ОВДП, Міністерство фінансів України (ЄДРПОУ 00013480)	19003	0

7.19. Грошові кошти

	31.12.2020	31.12.2021
Грошові кошти на поточних рахунках, тис. грн., в тому числі:	4981	5907
АТ «Альфа-Банк»	836	570
АТ «БАНК СІЧ»	0	32
АТ «Банк Інвестицій та заощаджень»	0	1
АТ АБ «УКРГАЗБАНК»	67	66
АТ «ЮНЕКС БАНК»	47	69
ПАТ «МЕГАБАНК»	1	1
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	0	59
АТ «Банк Форвард»	29	31
АТ «КБ «ГЛОБУС»	1	0
ПАТ "БАНК ВОСТОК"	4000	5078
Депозити, тис. грн., в тому числі:	14759	16854
АТ «Альфа-Банк»	9763	5618
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	0	5005
АТ «Банк Інвестицій та заощаджень»	4996	6231
ВСЬОГО	19740	22761

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних банківських рахунках.

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

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

АТ «АЛЬФА БАНК» (ЄДРПОУ 23494714) – агентство "Expert Ratings", рейтинг uaAAA.

АТ «Банк інвестицій та заощаджень» (ЄДРПОУ 33695095) – рейтингове агенство «Кредит-Рейтинг», рейтинг uaAA.

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (ЄДРПОУ 21133352) – рейтингове агенство «Кредит-Рейтинг», рейтинг uaAA +.

Станом на 31 грудня 2021 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості. Грошових коштів, використання яких обмежено, немає.

7.20. Статутний капітал

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

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

Змін в розмірі не відбувалося.

В 2021 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 ЕНТЕРПРАЙЗСІЗ», Україна, код 40938366	Україна, м. Київ, вул. Набережно-Хрещатицька, буд. 1	10 780 000,0	98,0000
2. Бобан Борислав, ПІН 1922519771 (громадянин Австрії)	Україна, м. Київ, вул. Ернста, буд. 2, кв. 180	110 000,0	1,0000
3. Леута Анастасія Анатоліївна, ПІН 3051720366 (громадянка України)	Україна, Київська обл., Васильківський р-н, смт. Калинівка, вул. Радянська, буд. 24-А	105 000,0	0,9545
4. Осауленко Сергій Вікторович, ПІН 2653210631 (громадянин України)	Україна, Київська обл., м. Біла Церква, вул. Кн. Володимира, буд. 3, кв. 23	1 000,0	0,0091
5. Трубчанінов Юрій Олександрович, ПІН 2058420193 (громадянин України)	Україна, Київська обл., Васильківський р-н, с. Зозулі, вул. Гагаріна, буд. 20	1 000,0	0,0091
6. Кукуруза Сергій Романович, ПІН 2367402999 (громадянин України)	Україна, м. Житомир, пр-т Миру, буд. 37, кв. 90	1 000,0	0,0091
7. Ткачук Сергій Петрович, ПІН 2384808190 (громадянин України)	Україна, м. Рівне, вул. Решетнікова, буд. 38	1 000,0	0,0091
8. Хмарський Олег Якович, ПІН 2351901232 (громадянин України)	Україна, м. Дніпро, вул. Серова, 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	2021
Зареєстрований (пайовий) капітал	11 000	11000
Капітал у дооцінках	34 626	39119
Додатковий капітал	1	18476
Резервний капітал	174	174
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	74	7629
Всього власного капіталу	45875	76398

Під час Загальних зборів учасників Товариства у грудні 2021 року було прийнято рішення зробити внески в грошовій формі у вигляді додаткового капіталу для підтримки фінансової стійкості Товариства без збільшення статутного капіталу та зміни учасників Товариства на суму 18475 тис. грн.

7.21. Довгострокові зобов'язання та забезпечення

Товариство визнає в якості резервів:

7.21.1 - резерв відпусток:

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

Показники	тис. грн	
	2020	2021
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	54	73
Всього	54	73

7.21.2 - страхові резерви

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

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

Показники	тис. грн	
	2020	2021
Довгострокові резерви зі страхування життя	35755	31954
Резерв бонусів	173	522
Резерв збитків заявлених, але не виплачених	114	139
Резерв перестраховання	(159)	(220)
Всього	35883	31873

Станом на 31.12.2021 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 31.12.2021 р. є адекватною в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків.

7.22. Поточна заборгованість з бюджетом

	тис. грн	
	2020	2021
Витрати з податку на прибуток	279	885

Податок на прибуток, нарахований за 4 квартал 2021 року не є простроченим, здійснений за методом нарахувань, податок на прибуток (18% та 3%) підлягає оплаті в 1-му кварталі 2022 року.

7.23. Інша поточна кредиторська заборгованість

Показники	тис. грн	
	2020	2021
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	666	0

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	2
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	4013	5932
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	212	0
Всього	4891	5934

Станом на 31.12.2021 року вище зазначена кредиторська заборгованість не є простроченою, строком погашення до року.

7.23.1. Актив з правом користування орендою

Товариством обліковується актив з правом користування орендою в сумі 1628 тис. грн. за первісною вартістю. Актив з правом користування (площею 431,2 кв.м.) розташований за адресом: 04073, м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 160-Б, офіс 40. Місячна плата за об'єкт оренди станом на 01.01.2021 – 60,6 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
31.01.21	665 615,66	60 648,28	10 082,99	615 050,37	1 627 951,38	46 388,44	510 272,86
28.02.21	615 050,37	60 648,28	9 240,22	563 642,31	1 627 951,38	46 388,44	463 884,42
31.03.21	563 642,31	60 648,28	8 383,40	511 377,43	1 627 951,38	46 388,44	417 495,98
30.04.21	511 377,43	60 648,28	7 512,30	458 241,46	1 627 951,38	46 388,44	371 107,54
31.05.21	458 241,46	60 648,28	6 626,69	404 219,86	1 627 951,38	46 388,44	324 719,10
30.06.21	404 219,86	60 648,28	5 726,31	349 297,89	1 627 951,38	46 388,44	278 330,66
31.07.21	349 297,89	60 648,28	4 810,92	293 460,53	1 627 951,38	46 388,44	231 942,22
31.08.21	293 460,53	60 648,28	3 880,28	236 692,53	1 627 951,38	46 388,44	185 553,78
30.09.21	236 692,53	60 648,28	2 934,13	178 978,38	1 627 951,38	46 388,44	139 165,34
31.10.21	178 978,38	60 648,28	1 972,21	120 302,31	1 627 951,38	46 388,44	92 776,90
30.11.21	120 302,31	60 648,28	994,25	60 648,29	1 627 951,38	46 388,44	46 388,46
31.12.21	60 648,29	60 648,28	0,00	0,00	1 627 951,38	46 388,46	0,00

Фінансові витрати від оренди активу за 2021 рік склали 62 тис. грн. Протягом року нараховано амортизацію в сумі 557 тис. грн., накопичена амортизація станом на 31.12.2021р. становить 1628 тис. грн. Первісна вартість основного засобу станом на 31.12.2021 року складає 1628 тис грн., балансова – 0 тис. грн.

8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

8.1. Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними сторонами

Відповідно до засад, визначених МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» пов'язана сторона – це фізична або юридична особа, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність. Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Пов'язаними особами для Товариства: є особи, які мають суттєвий вплив на Товариство, зокрема фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із

Товариство, якщо така особа: контролює Товариство, або здійснює спільний контроль над ним; має суттєвий вплив на Товариство; є членом провідного управлінського персоналу Товариства, або материнського підприємства. Суб'єкт господарювання є пов'язаним із Товариством, якщо виконується будь-яка з таких умов: суб'єкт господарювання та Товариство, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані 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	31.12.2021
ТОВ «Грін Глоуб Ентерпрайзсіз» – 98,0000%	ТОВ «Грін Глоуб Ентерпрайзсіз» – 98,0000%
Б.Бобан – 1,0000%	Б.Бобан – 1,0000%
Леута А.А. – 0,9594%	Леута А.А. – 0,9594%
Осауленко С.В. – 0,0091%	Осауленко С.В. – 0,0091%
Трубчанінов Ю.О. – 0,0091%	Трубчанінов Ю.О. – 0,0091%
Кукуруза С.Р. – 0,0091%	Кукуруза С.Р. – 0,0091%
Ткачук С.П. – 0,0091%	Ткачук С.П. – 0,0091%
Хмарський О.Я. – 0,0091%	Хмарський О.Я. – 0,0091%

Пов'язаними особами для Товариства є:

- юридична особа ТОВ «ГРІН ГЛОУБ ЕНТЕРПРАЙЗСІЗ» (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 – учасник Товариства, директор, якому своєчасно нараховується та виплачується заробітна плата, будь-яких інших договорів, угод та правочинів не було; дохід у вигляді заробітної плати за 2021 рік становить 145 тис. грн. Інших виплат протягом періоду не було.

- Леута А.А. – учасник Товариства, заступник директора, якій своєчасно нараховується та виплачується заробітна плата, будь-яких інших договорів, угод та правочинів не було; дохід у вигляді заробітної плати за 2021 рік становить 96 тис. грн. Інших виплат протягом періоду не було.

- Скрипник В.М. – заступник директора, якому своєчасно нараховується та виплачується заробітна плата, дохід у вигляді заробітної плати за 2021 рік становить 109 тис. грн. У 2021 році було здійснено нарахування та виплату страхової виплати за ризиком «дожиття» за договором добровільного страхування життя Скрипнику В.М. згідно з розпорядженням № 01/12/21-Д від 01.12.2021 в сумі 3506 тис. грн. Інших виплат протягом періоду не було.

- Осауленко С.В. – учасник Товариства, здійснює посередницькі функції зі страхування життя на підставі Договору доручення № 88/17 від 07.04.2017р. Виплат протягом звітнього року не було, заборгованість на кінець 2021 року відсутня.

- Трубчанінов Ю.О. – учасник Товариства, керівник ТОВ «ІСТ БРОКЕР ЮЕЙ», яке здійснює посередницькі функції зі страхування життя на підставі Договору доручення № 03/17 від 07.04.2017р. Виплат протягом звітнього року не було, заборгованість на кінець 2021 року відсутня.

- Ткачук С.П. – учасник Товариства, здійснює посередницькі функції зі страхування життя на підставі Договору доручення № 10/17 від 07.04.2017р. Обсяг отриманої комісійної винагороди за 2021 рік становить 224 тис. грн. Заборгованість на кінець 2021 року відсутня.

- Кукуруза С.Р. – учасник Товариства, здійснює посередницькі функції зі страхування життя на підставі Договору доручення № 02-Б/18 від 22.02.2018р. Обсяг отриманої комісійної винагороди за 2021 рік становить 913 тис. грн. Заборгованість на кінець 2021 року відсутня.

- Хмарський О.Я. – учасник Товариства, 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 2021 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 2021 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 Товариства на кінець року сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

8.2.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

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

8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

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

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

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

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

8.3.1. Кредитний ризик

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

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

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

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

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

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була

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

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на 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 позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	тис. грн	
	2020	2021
Банківські депозити	14759	16854

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 прогностичні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

8.4. Управління капіталом

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

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

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

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

Результати розрахунку вартості чистих активів Товариства наведені нижче:

Рік	Активи, тис. грн.	Зобов'язання, тис. грн.	Вартість чистих активів, тис. грн. (гр. 1 – гр. 2)
	1	2	3
2020	86 689	40 814	45 875
2021	115 588	39 190	76 398

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу відповідно до статті 31 Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» 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
2021	76 398	11 000	65 398

За результатами господарської діяльності у 2020-2021рр. 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 2021 році
1.	Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
2.	Прийняття рішення про викуп власних акцій	не було
3.	Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
4.	Змін у складі наглядової ради	було
5.	Зміна власників, яким належать 10 і більше відсотків	не було
6.	Рішення про утворення, припинення його філій, представництв	не було
7.	Рішення вищого органу Товариства про зміни розміру статутного капіталу	не було
8.	Порушення справи про банкрутство Товариства, винесення ухвали про його санацію	не було
9.	Рішення вищого органу Товариства або суду про припинення або банкрутство	не було

9. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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

№ з/п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій у 2021 році	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
5.	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
6.	Інші важливі події	не було	не було

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій:

- події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2021 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 2021 рік, не виявлено.

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

Директор

Борислав БОБАН

Головний бухгалтер

Тетяна РОМАНЕЦЬ