

Титульний аркуш

24.04.2020

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 14/03

(вихідний реєстраційний номер
електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами)

Голова Правління

Базилевська Н.В.

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої
особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ГРАВЕ
УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ"
2. Організаційно-правова форма Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи 25399836
4. Місцезнаходження Велика Васильківська, 65, Київ, 03150
5. Міжміський код, телефон та факс 044 490-59-10, 044 490-59-11
6. Адреса електронної пошти info@grawe.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності) 14.04.2020, 120
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення)
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо)

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку <https://www.grawe.ua/zvitnist-laif/>

24.04.2020

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

- | | |
|---|-------------------------------------|
| 1. Основні відомості про емітента. | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на ок ремі види діяльності. | <input type="checkbox"/> |
| 3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах. | <input type="checkbox"/> |
| 4. Інформація щодо корпоративного секретаря. | <input type="checkbox"/> |
| 5. Інформація про рейтингове агентство. | <input type="checkbox"/> |
| 6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента. | <input type="checkbox"/> |
| 7. Судові справи емітента. | <input type="checkbox"/> |
| 8. Штрафні санкції щодо емітента. | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 9. Опис бізнесу. | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв): | <input type="checkbox"/> |
| 1) інформація про органи управління; | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 2) інформація про посадових осіб емітента; | <input checked="" type="checkbox"/> |
| інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента; | <input checked="" type="checkbox"/> |
| інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента; | <input checked="" type="checkbox"/> |
| інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення; | <input type="checkbox"/> |
| 3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв). | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 11. Звіт керівництва (звіт про управління): | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента; | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 2) інформація про розвиток емітента; | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента: | <input checked="" type="checkbox"/> |
| завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування; | <input type="checkbox"/> |
| інформація про схильність емітента до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків; | <input type="checkbox"/> |
| 4) звіт про корпоративне управління: | <input type="checkbox"/> |
| власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент; | <input checked="" type="checkbox"/> |
| кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати; | <input checked="" type="checkbox"/> |
| інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги; | <input checked="" type="checkbox"/> |
| інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників); | <input checked="" type="checkbox"/> |
| інформація про наглядову раду; | <input checked="" type="checkbox"/> |
| інформація про виконавчий орган; | <input checked="" type="checkbox"/> |
| опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента; | <input checked="" type="checkbox"/> |
| перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента; | <input checked="" type="checkbox"/> |
| інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента; | <input checked="" type="checkbox"/> |
| порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента; | <input checked="" type="checkbox"/> |
| повноваження посадових осіб емітента. | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій. | <input checked="" type="checkbox"/> |

13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій.
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню паке та акцій.
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників).
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форми випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру:
- 1) інформація про випуски акцій емітента;
 - 2) інформація про облигації емітента;
 - 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;
 - 4) інформація про похідні цінні папери емітента;
 - 5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів;
 - 6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду.
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).
19. Інформація про наявність у власності працівників в емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента.
20. Інформація про наявність у власності працівників в емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента.
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів.
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами.
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:
- 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю);
 - 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента;
 - 3) інформація про зобов'язання емітента;
 - 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;
 - 5) інформація про собівартість реалізованої продукції;
 - 6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент.
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.
26. Інформація про вчинення значних правочинів.
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.
29. Річна фінансова звітність.
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою).
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховик/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).
32. Твердження щодо річної інформації.
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента.
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом.

35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду.
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій.
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;
 - 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду;
 - 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття;
 - 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду;
 - 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складують іпотечне покриття станом на кінець звітного року.
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття.
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів.
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів.
41. Основні відомості про ФОН.
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН.
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН.
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН.
45. Правила ФОН.
46. Примітки.(до звіту)
- За відсутності у складі звіту форми для заповнення інформації про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності (п.2 Зміст) емітент наводить інформацію щодо наявності Ліцензії на страхову діяльність у формі добровільного страхування життя АВ №499999 від 09.11.2010, що була видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг.
- Емітент не надає відомості щодо участі Емітента в інших юридичних особах, оскільки не являється учасником в інших юридичних особах (п.3 Зміст)
- Емітент не надає інформацію щодо посади корпоративного секретаря, у зв'язку з відсутністю у Емітента даної посади (п.4 Зміст)
- Емітент не користувався послугами рейтингових агентств. (п.5 Зміст)
- Емітент не має філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів (п.6. Зміст)
- Судові справи, стороною в яких виступає емітент чи його посадові особи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента станом на початок звітного року, які були відкриті на початок звітного року чи провадження по яких було відкрито у звітному році, а також судові справи на суму 1 та більше відсотків активів емітента, рішення за якими набрало чинності у звітному році, відсутні (п. 7 Зміст)
- Інформацію про органи управління Емітента засновників, його посадових осіб та/або учасників Емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв) розкрито в пп. 1) і пп. 2) п. 10 Змісту.
- Згідно штатного розпису Емітента посада Головного бухгалтера не передбачена. Андрееву Ірину Анатоліївну, Фінансового директора Емітента, призначено особою, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку підприємства (пп.2) п. 10 Зміст)
- При розкритті Емітентом інформації про посадових осіб, дата обрання Фінансового директора позначена одиницями, оскільки посада Фінансового директора не є виборною, а програмне забезпечення не дає змоги залишити поля незаповненими. (пп.2) п. 10 Зміст)
- Інформацію про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам Емітента в разі їх звільнення Емітент не надає, у зв'язку із відсутністю таких (абз. 4 пп. 2) п. 10 Зміст)
- Емітент є фінансовою установою, тому у складі звіту керівництва (звіт про управління) надається Звіт про корпоративне управління страховика відповідно до інформації, передбаченої Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (пп.4) п.11 Зміст)
- Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Емітента у Звіті про корпоративне управління позначив дату виникнення обмежень одиницями, оскільки обмеження

відсутні та відповідно і дата такого обмеження відсутня, проте програмне забезпечення не дає змоги залити поля порожніми (абз. 9 пп. 4) п. 11 Зміст)

Емітент не здійснював зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій (п. 13 Зміст)

Емітент не здійснював зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій (п.14 Зміст)

Емітент не здійснював зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій (п.15 Зміст)

Емітент не здійснює емісію облігацій процентних, дисконтних, цільових безпроцентних, інших цінних паперів (випуск яких підлягає реєстрації) (крім іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН) та похідних цінних паперів. Протягом звітного періоду Емітент не проводив викуп власних акцій протягом звітного періоду.(п. 17 Зміст)

Емітент не здійснює емісію цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва (п.18 Зміст).

Емітент не має інших цінних паперів (крім акцій), та працівників які би ними володіли (п. 19 Зміст)

Емітент не має працівників які би володіли акціями у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу (п. 20 Зміст)

Емітент не має будь-яких обмежень щодо обігу цінних паперів, в тому числі необхідність отримання від Емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів, оскільки є приватним акціонерним товариством, акції якого не знаходяться в обігу (п. 21 Зміст)

Емітент не надає інформацію про кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі за відсутності таких акцій (п. 22 Зміст)

У 2019 році рішення щодо виплати дивідендів Емітентом не приймалися (п. 23 Зміст)

Емітент не надає інформацію щодо вартості чистих активів, про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції, про собівартість реалізованої продукції (розкриття якої передбачено підприємствами переробної, добувної промисловості або виробництва та розподілення електроенергії, газу та води) у зв'язку із здійсненням в існуючій страхової діяльності, яка не передбачає розкриття певної інформації. (пп. 2, пп. 4, пп. 5) п. 24 Зміст)

Емітент не надає інформацію про вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю за сутності таких правочинів (п.25-28 Зміст)

Річна фінансова звітність емітента складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку і відображена в відповідному п. 29 Змісту

У 2019 році для підготовки фінансової звітності Емітент використовував форми фінансової звітності, у відповідності до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, яким визначено склад статей фінансової звітності і у відповідних додатках затверджено форми такої фінансової звітності за 2019 рік. В Звіті про фінансові результати Емітента сума рядків 2111/3 та 2112/3 менше рядка 2110/3 "Дохід від зміни інших страхових резервів", що відобразилось в протоколі перевірки і не є коректним. Емітент зауважує, перевірка виконана відповідно до вимог Наказу Мініфіну від 11. 04.2013р. за №476 «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо заповнення форм фінансової звітності», який здійснює перевірку форм звітності, затверджених відповідно до наказу Мініфіну від 07.02.2013р. №73. Однак рекомендації щодо заповнення відповідних форм містяться в Наказі Мініфіну від 28.03.2013 за №433 «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо заповнення форм фінансової звітності» і є такими, що не підлягають застосуванню підприємствами, які відповідно до законодавства застосовують міжнародні стандарти фінансової звітності. Тому зазначений у звітності порядок заповнення є коректним.

У відповідності до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року №73, яке передбачає вільний вибір методу (прямий/не прямий) розкриття інформації у Звіті про рух грошових коштів, Емітент розкриває інформацію у Звіті про рух грошових коштів за прямим методом (п. 29 Зміст)

Емітент не є поручителем (страховиком/агентом), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (п.31 Зміст)

Емітент не надає інформацію про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) за відсутності таких договорів (п. 33 Зміст)

Емітент не надає інформацію про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом за відсутності таких договорів (п. 34 Зміст)

Емітент не здійснює випуск іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, тому не розкриває інформацію про іпотечне покриття та іпотечні активи (п. 36 - 40 Зміст)

Емітент не розкриває інформацію щодо ФОН, випуску сертифікатів ФОН, осіб що ними володіють, розрахунку вартості чистих активів ФОН, правил ФОН у зв'язку з відсутністю емісії вищевказаних цінних паперів та зобов'язань за ними (п. 41-45 Зміст)

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	Приватне акціонерне товариство "ГРАВЕ УКРАЇНА Страх ування життя"	
2. Скорочене найменування (за наявності)		
3. Дата проведення державної реєстрації		23.03.1998
4. Територія (область)	м. Київ	
5. Статутний капітал (грн)		26903119,20
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі		0
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії		0
8. Середня кількість працівників (осіб)		25
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
	Страховання життя	65.11
	Інші види страхування, крім страхування життя	65.12
	Перестраховання	65.20
10. Банки, що обслуговують емітента:		
1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК"	
2) МФО банку	300528	
3) IBAN	UA 56 300528 0000026502001345769	
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК"	
5) МФО банку	300528	
6) IBAN	UA 56 300528 0000026502001345769	

17. Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	2	3	4	5
1	0176451206, 28.02.2019	ГУ ДФС у м. Києві	штраф за затримку реєстрації податкових накладних/розрахунків в коригування до податкових накладних	17.05.2019 р. сплачені грошові зобов'язання у сумі 74,4 тис. грн. платіжним дорученням N 2572 від 16.05.2019 р.

Опис: Рішення винесене ГУ ДФС у м. Києві на підставі Акту перевірки від 06.02.2019 р. №867/26-15-12-06 /25399836 про результати камеральної перевірки своєчасності реєстрації податкових накладних та/або розрахунків коригування до податкових накладних в Єдиному реєстрі податкових накладних ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» (ПН 25399836) за 2017-2018 роки (надалі – Акт), який було оскаржено Емітентом, проте не взято до уваги. Емітент, в зв'язку з неоднозначністю норм податкового законодавства (адже жодні дії Емітента не призвели ані до несплати, ані до заниження будь-яких сум податкових зобов'язань в бюджет) не погодившись із висновками контролюючого органу, викладеними в Акті, та в порядку, передбаченому п. 86.7 ст. 86 ПКУ, своїм листом від 21.02.2019 року №42/03 подав до ГУ ДФС у м. Києві заперечення на Акт, однак ГУ ДФС у м. Києві не прийняло їх до уваги та не знайшло підстав для зміни висновків Акту перевірки. 17.05.2019 р. Сума санкцій 74,4 тис. грн. була сплачена Емітентом в повному обсязі платіжним дорученням N 2572 від 16.05.2019 р.

18. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Злиття, поділ, приєднання, перетворення та виділ Емітентом не здійснювався.

Емітент не створював дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені підрозділи.

Інформація про чисельність працівників

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 25.

Середня чисельність працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) - 1.

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу - 0.

Фонд оплати праці за 2019 рік складає 12 209 тис.грн., який знизився в порівнянні з 2018 роком на 6,8 %

Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента, не змінювалась.

Інформація про належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств

Емітент належить до небанківської фінансової групи «Граве Україна», яка визнана відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 24.05.2016 №1119.

Фінансова група складається з двох фінансових установ: ПрАТ «Страхова компанія «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» та ПрАТ «Страхова компанія «ГРАВЕ УКРАЇНА».

Емітент є відповідальною особою небанківської фінансової групи.

Інформація про спільну діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами

Емітент не здійснює спільної діяльності.

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб не надходили.

Опис обраної облікової політики

Фінансова звітність Емітента, відповідно до ст.121 Закону про бухгалтерський облік, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, прийнятих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, що офіційно оприлюднені на веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики (далі – МСФЗ).

Метою подання даної фінансової звітності є забезпечення користувачів фінансової звітності інформацією про фінансовий стан, фінансові результати і зміни щодо фінансового становища для прийняття економічних рішень.

Для підготовки фінансової звітності за 2019 рік застосовані нові або переглянуті стандарти, які в перший раз стали обов'язковими для фінансового року, що почався 1 січня 2019 року.

Фінансова звітність Емітента була підготовлена на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів), відповідно до якого результати операції визнаються за фактом їх здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів), відображаються в облікових записках і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться.

Фінансова звітність Емітента була підготовлена з урахуванням пріоритету економічного змісту над юридичною формою та на основі припущення, що Емітент є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю, за винятком фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою собівартістю (облігації внутрішньої/зовнішньої державної позики України). Емітент застосовує відповідні до МСФЗ методи визначення амортизованої собівартості.

Фінансова звітність Емітента є індивідуальною. На фінансову звітність Емітента не поширюються вимоги щодо розкриття інформації щодо складання консолідованої фінансової звітності.

Істотні положення облікової політики, відповідні розкриття щодо статей фінансової звітності Емітента наведено у розділі Приміток щодо розкриття інформації щодо фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» за рік, що завершився 31 грудня 2019, наведених у розділі п. 29 Змісту.

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент

Основний вид діяльності Емітента – страхування життя та накопичення.

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років

Основним придбанням та відчуженням активів Емітента є наступні операції з придбання основних засобів та/або нематеріальних активів, фінансових інструментів:

у 2016 році придбано нежитлове нерухоме майно за адресою м. Київ, вул. Васильківська, 65, продано частку (корпоративні права) в статутному капіталі ТОВ "Євролайф Україна Лтд."

у 2017 році придбано нежитлове нерухоме майно за адресою м. Київ, вул. Дмитрівська, 13

у 2018 році були здійснені суттєві операції з придбання фінансових інструментів, які здійснюються Емітентом на постійній основі. Більш детальну інформацію щодо операцій з активами наведено в Звіті керівництва (звіт про управління) (п. 11 Змісту) у складі Звіту про корпоративне управління, підготовленого відповідно до ст.12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" за 2018 р.

у 2019 році операції з придбання фінансових інструментів здійснювались Емітентом на постійній основі. Операції з продажу фінансових активів, які оцінюються Товариством за амортизованою собівартістю, що були проведені в 2019 році, не є суттєвими і не суперечать вимогам обраної бізнес-моделі, адже не спрямовані на отримання прибутку, покращення ліквідності, тощо, а спрямовані виключно на сбалансування портфеля цінних паперів в розрізі валют з огляду на приведення його у відповідність з тими зобов'язаннями, з метою покриття яких вони утримуються до погашення, також в розрізі валют (інформація наведена в п. 8.3 Приміток).

Оскільки Емітент є фінансовою установою, зокрема страховиком, процеси інвестування, що відбуваються на постійній основі, є керованими, і повернення коштів в наслідок закінчення терміну депозиту, і погашення, відповідно до умов випуску державних цінних паперів, є результатом отримання активів у вигляді коштів на розрахунковому рахунку, що знов таки спрямовуються Емітентом в дозволені категорії активів (депозити, цінні папери емітовані державою, ін.) з урахуванням дотримання Емітентом нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, а також нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів.

Інформація про основні засоби емітента

Термін та умови користування основними засобами (за основними групами) визначені обліковою політикою Емітента з урахуванням вимог «Податкового Кодексу України» від 02.12.2010, № 2755-VI (зі змінами та доповненнями).

Первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2019 року складає 72 222 тис. грн.

Всі основні засоби використовуються у повному обсязі.

Сума зносу станом на 31.12.2019 року складає 9 182 тис. грн. Залишкова вартість станом на 31.12.2019 року складає 63 040 тис.грн.

Приватне акціонерне товариство «ГРАВЕ Україна Страхування життя» не має обмежень щодо володіння активами станом на 31.12.2019 року.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

Проблем, які впливають на діяльність Емітента не виникало

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

Оскільки Емітент є фінансовою установою, зокрема страховиком, фінансування та здійснення страхової діяльності Емітента здійснюється за рахунок грошових фондів, що формуються шляхом сплати громадянами та юридичними особами страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) та за рахунок доходів від розміщення коштів цих фондів. Також фінансування діяльності Емітента здійснюється за рахунок власних обігових коштів. У поточному році Емітент не здійснював залучення кредитів та інших позик.

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів)

Всі укладені договори Емітента виконуються своєчасно та відповідно до умов та строків, визначених такими договорами.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік

Основною метою подальшої діяльності є робота щодо зростання та ефективності показників по всіх напрямках страхової діяльності: зростання кількості клієнтів, укладених договорів страхування життя, зростання активів, страхових премій, формування та розміщення страхових резервів.

Відповідно до змін, внесених Законом України «Про валюту і валютні операції» від 21.06.2018 року, в низку нормативних актів, в тому числі в Закон України «Про страхування» № 85/96 від 07.03.96 р., резидентам України дозволено вносити платежі за договорами страхування життя на користь страхових

компаній в іноземній валюті, а страховим компаніям, в свою чергу, надано можливість отримати ліцензію на здійснення розрахунків у іноземній валюті на території України за договорами страхування життя. Враховуючи наведене Емітент (Товариство) 16.12.2019 року надало до Національного банку України, встановлений законодавством пакет документів і 05.03.2020 року відповідно до Постанови Правління Національного банку України отримало ліцензію на здійснення розрахунків у іноземній валюті на території України за договорами страхування життя (<https://bank.gov.ua/supervision/licensing-nonbanking/lic-search>). Емітент (Товариство) вбачає, що отримання ліцензії на здійснення розрахунків у іноземній валюті на території України за договорами страхування життя дозволить покращити динаміку розвитку його діяльності та задоволення потреб споживачів, що відповідно вплине на економічні показники: рівень реалізації послуг, виплат, та зменшення курсових втрат Товариства та його клієнтів.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок

Емітент не проводив досліджень та розробок.

Інша інформація

д/н

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори акціонерів	акціонери	АТ "Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт" ТОВ "Інтерсекурітас-Бетрібс-Сервіс ГмбХ" ТОВ "ГВБ Бетайлігунг ГмбХ"
Наглядова рада	4 члени	Клаус Шайтегель Гернот Райтер Пауль Свобода Ерік Веннінгдорф

Правління	2 члени	Базилевська Наталія Володимирівна Єтмір Краснічі
-----------	---------	---

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Наглядової ради	фізична особа Ерік Веннінгдорф	1953	Технікум, Данія, 1974, Бізнес Інженерія, технік-механік; •Поліцейська академія, Копенгаген, 1979, офіцер поліції;	40	у періоді щодо якого розкривається інформація зміни підприємства і посади не було, д/н, -	20.03.2019, 3 роки

Опис: Представник акціонера.

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Положенням про Наглядову Раду та Статутом Емітента.

Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі Емітента не виплачувалась. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа Емітента не має.

Попередні посади:

01.01.2013 – 30.06.2017 – член Правління Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт;

з 01.01.2013 – член Правління ГРАВЕ Фермьогунгсфервальтунг;

з 02.07.2014: член Правління Г+Р Лізинг Гезельшафт мбХ;

12.06.2014 – 10.06.2016: член Наглядової Ради ВБ Фербунд Бетайлігунг е.Г.

10.06.2016 – 01.12.2016 член Наглядової Ради Штарт Баушпаркассе АГ;

20.03.2014 – 19.03.2018 - член Наглядової Ради ГРАВЕ ХОРВАТІЯ;

з 29.06.2009 член Наглядової Ради Хаузер Кайблінг Салбан Ліфт ГмбХ та Ко КГ;

з 15.03.2013 – член Наглядової Ради Бруль Каллмус Банк АГ;

з 15.03.2013 - член Наглядової Ради Капітал Банк АГ;

з 25.03.2013 - член Наглядової Ради ХІПО Ферзіхерунг;

1	2	3	4	5	6	7	8
2	Заступник голови Наглядової влади	фізична особа Пауль Свобода	1980	Економічний університет, м. Грац, 2004 рік, управління бізнесом, бакалавр; •Університет ім. Карла Франца, м. Грац, 2005 рік, філософія та славистика,	9	у періоді щодо якого розкривається інформація зміни підприємства і посади не було, д/н, -	20.03.2019, 3 роки

Опис: Представник акціонера.
Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Положенням про Наглядову Раду та Статутом Емітента.
Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі Емітента не виплачувалась. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
Попередні посади:
з 14.02.2011 - член Правління ГРАВЕ КОНСАЛТИНГ та ДЕВЕЛОПМЕНТ ІНТЕРНЕЙШНЛ;
з 24.04.2013 – член Наглядової Ради ГРАВЕ КАРАТ;
з 18.03.2016 член Наглядової Ради ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя;
з 18.03.2016 член Наглядової Ради СК ГРАВЕ УКРАЇНА;
з 13.08.2015 – Голова Правління Граве Румунія Асігураре СА.;

3	Член Наглядової ради	фізична особа Клаус Шайтегель	1967	вища	28	у періоді щодо якого розкривається інформація зміни підприємства і посади не було, д/н, -	20.03.2019, 3 роки
---	----------------------	----------------------------------	------	------	----	---	--------------------

Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Положенням про Наглядову Раду Емітента та Статутом Емітента.
Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі Емітента не виплачувалась. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
Обіймав/є посади: член Правління ГРАВЕ Страхування, Марибор; член Правління ГРАВЕ Елсіг, Косово; член Правління ГРАВЕ Косово; член Правління Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт, Грац.; Голова Правління Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт; член Наглядової Ради Товариства, голова Наглядової ради Товариства

1	2	3	4	5	6	7	8
4	Член Наглядової ради	фізична особа Райтер Гернот	1968	вища	26	у періоді щодо якого розкривається інформація зміни підприємства і посади не було, д/н, -	20.03.2019, 3 роки

Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Положенням про Наглядову Раду та Статутом Емітента.

Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі Емітента не виплачувалась. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Обіймав/є посади: Член Правління ГРАВЕ Хорватія, м. Загреб; начальник департаменту зі страхування життя, АТ «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт», м. Грац, Австрія, Голова Правління ГИПО - Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт, м.Грац, Австрія; член Наглядової ради Товариства.

5	Голова Правління	фізична особа Базилевська Наталія Володимирівна	1974	вища	22	у періоді щодо якого розкривається інформація зміни підприємства і посади не було, д/н, -	12.12.2018, до 11.12.2023р.
---	------------------	---	------	------	----	---	-----------------------------

Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Емітента, Положенням про Правління Емітента.

Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було.

Часткою у статутному капіталі/пакетом акцій Емітента не володіє.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа Емітента не має.

Посадова особа займає посаду Члена Правління ПрАТ СК «ГРАВЕ Україна», м. Київ, Україна, в.о. Голови Правління ПрАТ СК «ГРАВЕ Україна», м. Київ, Україна.

1	2	3	4	5	6	7	8
6	Член Правління	фізична особа Єтмір Краснічі	1976	вища	15	у періоді щодо якого розкривається інформація зміни підприємства і посади не було, д/н, -	23.05.2016, 5 років

Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Емітента, Положенням про Правління Емітента.
Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було.
Часткою у статутному капіталі/пакетом акцій Емітента не володіє.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа Емітента не має.
Обіймав посади:
травень 2011 р.– вересень 2012 р. – керуючий директор АТ "ГРАВЕ Косово" страхування життя»,
жовтень 2012 р.– червень 2014 р. – менеджер по роботі з клієнтами з питань життя та здоров'я у Австрії та центрально – західній Європі АТ «Свіс Ре Юроп»,
вересень 2014 р.– липень 2018 - керуючий директор АТ «ГРАВЕ Косово страхування життя».
Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

7	Фінансовий директор	фізична особа Андрєєва Ірина Анатоліївна	1971	вища	28	у періоді щодо якого розкривається інформація зміни підприємства і посади не було, д/н, -	11.11.1111, Посада Фінансового директора не є виборною.
---	---------------------	--	------	------	----	---	---

Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією.
Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було.
Часткою у статутному капіталі/пакетом акцій Емітента не володіє.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа Емітента не має.
Оскільки програмне забезпечення не дає змоги залишити поля незаповненими, відсутність дати обрання позначена одиницями.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
				прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Голова Наглядової ради	фізична особа	0	0	0	0
	Ерік Веннінгдорф				
Заступник голови Наглядової ради	фізична особа	0	0	0	0
	Пауль Свобода				
Член Наглядової ради	фізична особа	0	0	0	0
	Клаус Шайтегель				
Член Наглядової ради	фізична особа	0	0	0	0
	Райтер Гернот				
Голова Правління	фізична особа	0	0	0	0
	Базилевська Наталія Володимирівна				
Член Правління	фізична особа	0	0	0	0
	Єтмір Краснічі				

1	2	3	4	5	6
Фінансовий директор	фізична особа	0	0	0	0
	Андреева Ірина Анатоліївна				

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
"Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт"	9888055	Херенгасе 18-20, 8010, м. Грац, 8010, АВСТРІЯ	99,917012
Товариство з обмеженою відповідальністю «ГВБ Бетайлігунгс-ГмбХ»	4665789	вул. Херренгасе 18-20,, м. Грац, 8010, АВСТРІЯ	0,041494
Товариство з обмеженою відповідальністю «Інтерсекурітас-Бетрібс-Сервіс ГмбХ»	9746972	вул. Фрауєнгасе 2, м. Грац., 2010, АВСТРІЯ	0,041494
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього:			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Основний вид діяльності Емітента (Товариства) відповідно до установчих документів – страхування життя та накопичення. В наступі роки Емітента (Товариство) буде продовжувати залучення нових клієнтів, шляхом існуючих методів збуту та вірогідного залучення нових партнерів.

Компанія планує продовжувати страхову діяльність за існуючими видами страхування, роблячи пріоритет на прибутковості бізнесу.

2. Інформація про розвиток емітента

За звітний 2019 рік основні показники діяльності Емітента (Товариства): загальні активи 2 802 405 тис. грн., страхові резерви 2 492 654 тис. грн. (з них 1 593 577 тис. грн це резерви за договорами страхування життя, зобов'язання сторін за якими виражені в доларах США), страхові премії підписані 379 079 тис. грн., страхові виплати 162 998 тис. грн.

На кінець 2019 року кількість застрахованих фізичних осіб складає 88 666.

На сьогоднішній день у Товариства найбільші резерви в сегменті страхування життя і найбільший портфель зобов'язань перед клієнтами. Товариство - єдина компанія, яка має потужний портфель договорів, номінованих в твердій валюті, яка в меншій мірі підвладна ризику інфляції і яка цікава клієнтам для вибору довгострокових договорів.

На сьогоднішній день відповідно до змін, внесених Законом України «Про валюту і валютні операції» від 21.06.2018 року, в низку нормативних актів, в тому числі в Закон України «Про страхування» № 85/96 від 07.03.96 р., резидентам України дозволено вносити платежі за договорами страхування життя на користь страхових компаній в іноземній валюті, а страховим компаніям, в свою чергу, надано можливість отримати ліцензію на здійснення розрахунків у іноземній валюті на території України за договорами страхування життя.

Враховуючи наведене Емітент (Товариство) 16.12.2019 року надало до Національного банку України, встановлений законодавством пакет документів і 05.03.2020 року відповідно до Постанови Правління Національного банку України отримало ліцензію на здійснення розрахунків у іноземній валюті на території України за договорами страхування життя (<https://bank.gov.ua/supervision/licensing-nonbanking/lic-search>). Емітент (Товариство) вбачає, що отримання ліцензії на здійснення розрахунків у іноземній валюті на території України за договорами страхування життя дозволить покращити динаміку розвитку його діяльності та задоволення потреб споживачів, що відповідно вплине на економічні показники: рівень реалізації послуг, виплат, та зменшення курсових втрат Товариства та його клієнтів.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента

Емітент (Товариство) не укладав правочинів щодо деривативів чи похідних цінних паперів, які б впливали на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

1) Зокрема інформація про завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

д/н

2) Зокрема інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

д/н

4. Звіт про корпоративне управління:

1) Посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Емітент (Товариство) керується власним Кодексом корпоративного управління Товариства, затвердженим рішенням загальних зборів акціонерів Товариства від 27.03.2015 р. Документ зберігається (розміщений) у юридичному відділі Товариства.

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

Емітентом (Товариством) не приймалось рішення щодо добровільного застосування кодексу корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або іншого кодексу корпоративного управління.

всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Емітент (Товариство) дотримується прийнятих принципів та кодексу корпоративного управління, передбачених діючим законодавством України та закріплених у:

- Статуті Товариства,
- Положенні про правління Товариства, затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів Товариства від 27.03.2015 р.,
- Положенні про наглядову раду Товариства, затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів Товариства від 18.03.2016 р.,
- Положенні про Загальні збори акціонерів Товариства, затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів Товариства від 18.03.2016 р.,
- Кодексі корпоративного управління Товариства, затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів Товариства від 27.03.2015 р.

Емітент (Товариство) застосовує практику корпоративного управління відповідно до визначених законодавством вимог.

2) У разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій
Інформація щодо відхилень від положень кодексу корпоративного управління Товариства, так само як і інформація щодо незастосування деяких положень кодексу не зазначається, за відсутності інформації до розкриття.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення		20.03.2019
Кворум зборів, %		100

Опис: Порядок денний:

- 1.Обрання Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів Товариства;
- 2.Затвердження річного звіту Товариства за 2018 р.;
- 3.Розподіл прибутку і збитків Товариства з урахуванням вимог, передбачених законом за 2018 р.;
- 4.Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління про результати діяльності Товариства в 2018 р.;
- 5.Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради про результати діяльності Товариства в 2018 р.;
- 6.Припинення повноважень членів Наглядової ради Товариства;
- 7.Встановлення кількісного складу Наглядової ради Товариства;
- 8.Обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами наглядової ради;
- 9.Внесення змін до статуту Товариства;
- 10.Схвалення діяльності Наглядової ради Товариства протягом 2018 р.

Збори ініціювалися Наглядовою радою. Пропозиції до переліку питань (проектів рішень) проекту порядку денного від інших акціонерів не надходили.

Запропоновані проекти рішень на Загальних зборах акціонерів Товариства були прийняті в повному обсязі.

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликає загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити) д/н		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити) д/н		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити) д/н		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

		Так	Ні
Наглядова рада			X
Виконавчий орган			X
Ревізійна комісія (ревізор)			X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		ні	
Інше (вказати)	X		

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:

X

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення :

X

4) Інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

д/н

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
	Так	Ні	
Ерік Веннінгдорф		X	Голова Наглядової ради здійснює свої повноваження, дотримуючись умов договору з Товариством, керуючись чинним законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду Товариства, в тому числі, планує та організовує роботу Наглядової ради, скликає засідання Наглядової ради, веде протокол, а також виконує інші і покладені на нього функції.
Пауль Свобода		X	Член Наглядової ради здійснює свої повноваження, дотримуючись умов договору з Товариством, керуючись чинним законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду Товариства, в тому числі, бере участь у прийнятті рішень Наглядовою радою. Член Наглядової ради виконує свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.
Клаус Шайтегель		X	Член Наглядової ради здійснює свої повноваження, дотримуючись умов договору з Товариством, керуючись чинним законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду Товариства, в тому числі, бере участь у прийнятті рішень Наглядовою радою. Член Наглядової ради виконує свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.
Гернот Райтер		X	Член Наглядової ради здійснює свої повноваження, дотримуючись умов договору з Товариством, керуючись чинним законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду Товариства, в тому числі, бере участь у прийнятті рішень Наглядовою радою. Член Наглядової ради виконує свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

Чи проведені засідання наглядової ради?

Загальний опис прийнятих на них рішень:
Протягом 2019 року наглядовою радою було проведено 8 засідань, на яких, серед іншого, було прийнято наступні рішення: призначено чергові загальні збори акціонерів за 2018 рік та прийнято ряд рішень з організації цих питань

щодо проведення цих загальних зборів; затверджено звіт виконавчого органу про результати діяльності товариства в 2018 р. та проміжні звіти виконавчого органу про результати діяльності товариства протягом 2019 року; обрано незалежного аудитора товариства на 2019 рік; затверджено звіт структурного підрозділу наглядової ради з питань внутрішнього аудиту за 2018 рік; затверджено обсяг, програму/план та частоту здійснення перевірок Комітетом наглядової ради з питань аудиту на 2019 рік; затверджено звіт виконавчого органу про інвестиції товариства в 2018 р. та протягом 2019 року; затверджено прогнози виконавчого органу товариства щодо розвитку бізнесу на наступні 5 років.

Процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства: д/н

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)

	Так	Ні
З питань аудиту	X	
Персональний склад: д/н		
З питань призначень		X
Персональний склад:		
З винагород		X
Персональний склад:		
Інше (зазначити)	д/н	
Персональний склад:		

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, з загальним описом прийнятих на них рішень; у разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності.

X
X

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради: д/н

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити)	Обираються з числа фізичних осіб, що мають повну дієздатність. Вимоги до членів Наглядової ради встановлені Статутом та Положенням про Наглядову раду Товариства.	

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився і з змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (із корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)	-	

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збі лшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів то вариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (зазначити)	-	

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
---------------------------------------	--

Базилевська Наталія Володимирівна – Голова Правління

До компетенції Правління відносяться:

- Всі питання та справи, що стосуються діяльності Товариства, згідно із законодавством, Статутом та Положенням про Правління, що не належать до виключн ої компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядов ої ради.
- Суттєві питання різних напрямків роботи компанії (як, наприклад, політика компанії чи заходи з питань, як і виходять за межі обов'язків окремого члена Правлінн я).
- Річні та поточні плани розвитку та діяльності ТОВАРИСТВА, інвестиційні плани, плани (бюджети) щодо фінансових збережень та заходи, необхідні для їх виконання, п и тання кадрової, маркетингової політики, рекламний бюджет, програми щодо конкурентної боротьби, визначення пор ядку оброблення електронних даних.
- Визначення принципів ціноутворення послуг Товариств а.
- Розробка та затвердження в межах своєї компетенції внутрішніх документів (правил, положень, інструкції, рекомендацій тощо), якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства, крім тих, прийняття яких віднесено до компетенції Загальних зборів акціонерів чи Нагля дової ради Товариства.
- Основи політики Товариства в області заробітної плати та позапланового підвищення заробітної плати персоналу .
- Створення нових відділів.
- Приймання та звільнення працівників Товариства, а також їх переведення на інші посади.
- Договори з акціонерами та договори щодо кооперації .
- Питання щодо консалтингових послуг та консалтингов их договорів.
- Ділові справи, які виносяться на загальний розгляд рішенням Правління.

Правління представляє Товариство без довіреності та здійснює свою діяльність згідно даного Статуту та Положення про Правління Товариства.

Опис: Змін у структурі Правління емітента у 2019 ро ці не було.
 Рішення Правління приймаються відповідно до Статуту та Положення про правління Товариства.
 Результати роботи виконавчого органу - виконавчий о рган здійснював управління щоденною виробничою та господарською діяльністю Товариства для виконання м ети та предмету діяльності Товариства, визначену Ст атутом, рішенням загальних зборів акціонерів та наглядової ради.
 Протягом 2019 року виконавчим органом Товариства пр оведено низка засідань, загальна кількість яких від повідає вимогам внутрішніх положень Товариства. Питання, що підлягали вирішенню на засіданнях виконавчого орга ну, в тому числі ті, які потребували прийняття оперативни х рішень, були вирішені Правлінням вчасно та одност айно.
 Серед іншого, протягом 2019 р. Правлінням були вирі шенні питання забезпечення діяльності Товариства у відповідності до вимог концерну ГРАВЕ в сфері фінан сового моніторингу; введення в дію Політики з захис ту даних та інформаційної безпеки; планування розвитку Товар иства тощо.
 Аналіз діяльності виконавчого органу, включаючи зна чення того, як діяльність виконавчого органу зумови ла зміни у фінансово-господарській діяльності Товариства - дія льність, компетентність та ефективність виконавчого органу оцінюється як задовільна та має високу ефективність для виконання мети та предмету діяльності Товариств а.

До компетенції Правління відносяться:

- Всі питання та справи, що стосуються діяльності Товариства, згідно із законодавством, Статутом та Положенням про Правління, що не належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.
 - Суттєві питання різних напрямків роботи компанії (як, наприклад, політика компанії чи заходи з питань, які виходять за межі обов'язків окремого члена Правління).
 - Річні та поточні плани розвитку та діяльності Товариства, інвестиційні плани, плани (бюджети) щодо фінансових збережень та заходи, необхідні для їх виконання, планування кадрової, маркетингової політики, рекламний бюджет, програми щодо конкурентної боротьби, визначення порядку оброблення електронних даних.
 - Визначення принципів ціноутворення послуг Товариства.
 - Розробка та затвердження в межах своєї компетенції внутрішніх документів (правил, положень, інструкцій, рекомендацій тощо), якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства, крім тих, прийняття яких віднесено до компетенції Загальних зборів акціонерів чи Наглядової ради Товариства.
 - Основи політики Товариства в області заробітної плати та позапланового підвищення заробітної плати персоналу.
 - Створення нових відділів.
 - Приймання та звільнення працівників Товариства, а також їх переведення на інші посади.
 - Договори з акціонерами та договори щодо кооперації.
 - Питання щодо консалтингових послуг та консалтингових договорів.
 - Ділові справи, які виносяться на загальний розгляд рішенням Правління.
- Правління представляє Товариство без довіреності та здійснює свою діяльність згідно даного Статуту та Положення про Правління Товариства.

<p>Опис: Змін у структурі Правління емітента у 2019 році не було.</p> <p>Рішення Правління приймаються відповідно до Статуту та Положення про правління Товариства.</p> <p>Результати роботи виконавчого органу - виконавчий орган здійснював управління щоденною виробничою та господарською діяльністю Товариства для виконання мети та предмету діяльності Товариства, визначену Статутом, рішенням загальних зборів акціонерів та наглядової ради.</p> <p>Протягом 2019 року виконавчим органом Товариства проведено низка засідань, загальна кількість яких відповідає вимогам внутрішніх положень Товариства. Питання, що підлягали вирішенню на засіданнях виконавчого органу, в тому числі ті, які потребували прийняття оперативних рішень, були вирішені Правлінням вчасно та одностайно.</p> <p>Серед іншого, протягом 2019 р. Правлінням були вирішені питання забезпечення діяльності Товариства у відповідності до вимог концерну ГРАВЕ в сфері фінансового моніторингу; введення в дію Політики з захисту даних та інформаційної безпеки; планування розвитку Товариства тощо.</p> <p>Аналіз діяльності виконавчого органу, включаючи значення того, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Товариства - діяльність, компетентність та ефективність виконавчого органу оцінюється як задовільна та має високу ефективність для виконання мети та предмету діяльності Товариства.</p> <p>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>
д/н
Оцінка роботи виконавчого органу
д/н

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

д/н	
<p>Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)</p> <p>Якщо в товаристві створено ревізійну комісію: кількість членів ревізійної комісії <u>0</u> осіб;</p>	ні

скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства а, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямків діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	так	ні	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні)

так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні)

ні

Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (зазначити)	Положення про Комітет Наглядової ради з питань аудиту, Кодекс корпоративного управління	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	так	ні	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	так	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні)

так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити) д/н		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власні ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)	Ревізійна комісія не створювалася. Комітет Наглядової ради з питань аудиту проводив перевірку за дорученням наглядової ради	

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт	FN 37748m	99,917012

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
2410	0	Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Емітента (Товариств а) відсутні	11.11.1111

Опис: д/н

8) Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Члени наглядової ради Товариства призначаються на посаду та звільняються з посади загальними зборами акціонерів Товариства.

Наглядова рада Товариства складається не менш ніж з трьох членів. Кількісний склад Наглядової ради Товариства встановлюється Загальними зборами акціонерів.

Членом Наглядової ради Товариства може бути лише фізична особа. До складу Наглядової ради Товариства обираються Акціонери або їх представники. Члени Наглядової ради Товариства обираються строком на три роки.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами акціонерів Товариства. Обрання членів Наглядової ради Товариства здійснюється шляхом кумулятивного голосування. У разі заміни члена Наглядової ради - представника Акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради Товариства припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Товариством письмового повідомлення від Акціонера, представником якого є відповідний член Наглядової ради.

Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, відкриває Загальні збори та здійснює інші повноваження, передбачені законодавством та Положенням про Наглядову раду.

Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені членам наглядової ради Товариства в разі їх звільнення, внутрішніми документами Товариства не передбачені.

Правління є колегіальним виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво його поточною діяльністю. Правління підзвітне Загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді Товариства та організовує виконання рішень.

Голова та члени правління Товариства призначаються на посаду та звільняються з посади за рішенням наглядової ради або Загальних зборів акціонерів Товариства.

Голова та члени Правління можуть бути у будь-який час усунені від виконання своїх обов'язків рішенням Наглядової ради або Загальних зборів акціонерів Товариства.

Правління складається мінімум з двох членів, один з яких рішенням Загальних зборів акціонерів або Наглядової ради може бути призначений Головою Правління.

Члени Правління обираються (призначаються) строком на п'ять років за рішенням Загальних зборів акціонерів (надалі – Загальні збори) або Наглядової ради Товариства.

Голова, члени Правління можуть переобиратися (призначатися) на посаду на 5 років необмежену кількість разів.

Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені членам правління Товариства в разі їх звільнення, виплачується в порядку, передбаченому чинним трудовим законодавством України.

9) Повноваження посадових осіб емітента

До повноважень членів Наглядової ради Товариства належить вирішення питань, передбачених законодавством, Статутом та Положеннями, а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами акціонерів.

Статутом та Положенням про Наглядову раду Товариства передбачено, що до виключної компетенції Наглядової ради віднесено вирішення наступних питань:

- затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правління;
- затвердження положення про винагороду членів Правління Товариства;
- затвердження звіту про винагороду членів Правління Товариства;
- підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
- затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених законом;
- прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;
- прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;
- прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших цінних паперів, крім акцій;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством;
- обрання та припинення повноважень голови та членів Правління;
- затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління Товариства, встановлення розміру їх винагороди;
- прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- обрання та припинення повноважень голови та членів інших органів Товариства;
- призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);
- затвердження умов трудових договорів, що укладають ся з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування товариством інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління товариства;
- розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- обрання реєстраційної комісії для здійснення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах;
- обрання аудитора (аудиторської фірми) Товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;
- затвердження рекомендацій загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Товариства для прийняття рішення щодо нього;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного рішенням Загальних зборів;
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;
- вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;
- вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради згідно законодавства, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення товариства;
- прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених законодавством, та про надання згоди на

вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством;

- визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу Акцій;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Товариства або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- надсилання оферти акціонерам у випадку придбання акцій Товариства за наслідками придбання контрольного пакета акцій.

Голова Правління організовує роботу Правління.

Статутом та Положенням про Правління Товариства передбачено, що до компетенції Правління віднесено вирішення наступних питань:

- виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.
- всі питання та справи, що стосуються діяльності Товариства, згідно із законодавством, Статутом та Положенням про Правління, що не належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради; виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.
- суттєві питання різних напрямків роботи компанії (як, наприклад, політика компанії чи заходи з питань, які виходять за межі обов'язків окремого члена Правління);
- річні та поточні плани розвитку та діяльності Товариства, інвестиційні плани, плани (бюджети) щодо фінансових збережень та заходи, необхідні для їх виконання, питання кадрової, маркетингової політики, рекламний бюджет, програми щодо конкурентної боротьби, визначення порядку оброблення електронних даних;
- визначення принципів ціноутворення послуг Товариства;
- виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.
- розробка та затвердження в межах своєї компетенції внутрішніх документів (правил, положень, інструкцій, рекомендацій тощо), якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства, крім тих, прийняття яких віднесено до компетенції Загальних зборів акціонерів чи Наглядової ради Товариства;
- основи політики Товариства в області заробітної плати та позапланового підвищення заробітної плати персоналу;
- створення нових відділів;
- приймання та звільнення працівників Товариства, а також їх переведення на інші посади.
- договори з акціонерами та договори щодо кооперації;
- питання щодо консалтингових послуг та консалтингових договорів;
- ділові справи, які виносяться на загальний розгляд рішенням Правління.

Компетенція Правління, щодо дій, які підлягають узгодженню з Наглядовою радою Товариства, визначена Положенням про Правління Товариства від 27 березня 2015 року.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5 - 9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1 - 4 цього пункту

ЗВІТ З ЗАВДАННЯ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI НЕЗАЛЕЖНОГО ФАХІВЦЯ-ПРАКТИКА

Акціонерам та Правлінню

Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя»»
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Відповідно до Договору №11-11/2019 С3000 про надання аудиторських послуг від 11.11.2019, укладеного з Приватним акціонерним товариством «Страхова компанія «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя»»

(далі – Товариство), ми виконали завдання з надання впевненості, предметом якого є перевірка інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління Товариства за 2019 рік, який є частиною Звіту керівництва (Звіту про управління), що вимагається пунктами 1-4 частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 401 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» №3480–IV (далі – Закон №3480–IV), та висловлення думки щодо інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається пунктами 5-9 частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 401 Закону №3480–IV (далі – завдання з надання впевненості).

Під час виконання завдання з надання впевненості ми проаналізували інформацію з предмета завдання, а саме: Звіт про корпоративне управління Товариства за 2019 рік, складений відповідно до ст. 401 Закону №3480–IV з урахуванням вимог до розкриття, визначених у частині «Звіт про корпоративне управління» підпункту б) пункту 2 розділу 4 Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) «Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів» №2826 від 03.12.2013 (далі - Рішення №2826).

У якості критеріїв були застосовані вимоги до розкриття інформації з предмету завдання, визначені в частині «Звіт про корпоративне управління» підпункту б) пункту 2 розділу 4 Рішення №2826, на підставі наступного:

- при перевірці інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається пунктами 1-4 частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 401 Закону №3480–IV – вимог підпунктів 1-4 пункту 4 розділу VII додатка 38 Рішення №2826;

- при перевірці інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається пунктами 5-9 частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 401 Закону №3480–IV, з метою висловлення думки:

- стосовно опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства – відповідних вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - НАЦКОМФІНПОСЛУГ) «Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», №1772 від 05.06.2014 (далі – Розпорядження №1772), Розпорядження НАЦКОМФІНПОСЛУГ «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ» №4660 від 27.09.2005 (далі – Розпорядження №4660);

- стосовно переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента - відповідних вимог п.5 ч. 1 ст. 2 Закону України «Про акціонерні товариства»;

- стосовно інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента - відповідних вимог абз. 2 ч. 2 ст. 34 та ст. 68 п.1.ст.421 Закону України «Про акціонерні товариства»;

- стосовно порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента - відповідних вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» ;

- стосовно повноважень посадових осіб емітента - відповідних вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» .

Зазначені критерії визначені в контексті предмету завдання та призначені для конкретної мети, а саме: розроблені НКЦПФР для розкриття інформації емітентами цінних паперів в частині Звіту про корпоративне управління.

Відповідальною стороною є Товариство. Товариство несе відповідальність за предмет завдання та інформацію з предмету завдання, а саме: за складання і достовірне розкриття у Звіті про корпоративне управління інформації згідно з вимогами частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 401 Закону №3480–IV та вимогами, визначеними в частині «Звіт про корпоративне управління» підпункту б) пункту 2 розділу 4 Рішення №2826.

Ми несемо відповідальність за незалежне висловлення висновку щодо предмету завдання з надання впевненості.

Ми провели аналіз відповідно до вимог Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової

інформації» (далі – МСЗНВ 3000 (переглянутий)) та Міжнародної концептуальної основи завдань з надання впевненості.

При виконанні завдання з надання впевненості ми дотримувались вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 (далі – МСКЯ 1), та, відповідно, впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Кодекс етики), який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

В основу для нашого висновку були покладені процедури, які ми вважали необхідними в даних обставинах. Процедури, виконані у завданні з надання обмеженої впевненості, відрізняються за характером та часом від процедур завдання з надання обґрунтованої впевненості, маючи при цьому менший обсяг; та рівень впевненості, отриманий у завданні з надання обмеженої впевненості, є значно нижчим порівняно з тим рівнем, який було б отримано у випадку виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості.

Наші процедури включали перевірку:

- інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається пунктами 1-4 частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 401 Закону №3480–IV, на відповідність її розкриття вимогам підпунктів 1-4 пункту 4 розділу VII додатка 38 Рішення №2826, та
- інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається пунктами 5-9 частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 401 Закону №3480–IV, яка була підготовлена на підставі:
 - стосовно опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства – відповідних вимог Розпорядження №1772 та Розпорядження №4660;
 - стосовно переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента - відповідних вимог п.5 ч. 1 ст. 2 Закону України «Про акціонерні товариства»;
 - стосовно інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента - відповідних вимог абз. 2 ч. 2 ст. 34 та ст. 68 Закону України «Про акціонерні товариства»;
 - стосовно порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента - відповідних вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
 - стосовно повноважень посадових осіб емітента - відповідних вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

з метою висловлення думки про відповідність її розкриття вимогам, визначеним в частині «Звіт про корпоративне управління» підпункту б) пункту 2 розділу 4 Рішення №2826.

Наш висновок сформульовано на основі властивих обмежень та він обумовлений цими обмеженнями, наведеними в цьому незалежному звіті з надання впевненості.

На нашу думку, на основі виконаних процедур і отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що Товариство при розкритті інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається пунктами 5-9 частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 401 Закону №3480–IV, не дотрималось в усіх суттєвих аспектах застосовних критеріїв.

Директор

О.А. Польдяєва

31 березня 2020 року.

11) Інформація, передбачена Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг»

Звіт про корпоративне управління страховика за 2019 рік

відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" № 2664-III від 12.07.2001 року (зі змінами та доповненнями).

1. Вкажіть мету провадження діяльності страховика.

Згідно із статтею 4 Статуту ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» (надалі за текстом – Товариство, Граве Україна) метою діяльності Товариства є здійснення страхування та перестрахування з видів страхування, передбачених Статутом, здійснення страхового захисту населення та здійснення пов'язаної з цим фінансової діяльності з метою одержання прибутку на вкладений капітал, а також отримання прибутку внаслідок управління власним майном.

2. Вкажіть факти дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року. Товариство дотримується прийнятих принципів та кодексу корпоративного управління, передбачених діючим законодавством України та закріплених у:

- Статуті Товариства,
- Положенні про правління Товариства, затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів Товариства 27.03.2015 р.,
- Положенні про наглядову раду Товариства, затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів Товариства 18.03.2016 р.,
- Положенні про Загальні збори акціонерів Товариства, затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів Товариства 18.03.2016 р.,
- Кодексі корпоративного управління Товариства, затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів Товариства 27.03.2015 р.

Тексти перелічених документів зберігаються (розміщені) у юридичному відділі Товариства.

3. Вкажіть інформацію про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб – прізвище, ім'я та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Власником істотної участі Товариства є Акціонерне товариство «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт» (вул. Херренгассе, 18-20, м. Грац, 8010, Австрія), яке діє згідно Витягу з актуальними даними в Реєстрі фірм FN 37748 m та відповідає встановленим законодавством вимогам. За 2019 рік зміни складу власників істотної участі ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» не було.

4. Вкажіть інформацію про склад наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

На початку 2019 року згідно з рішенням загальних зборів Товариства, затвердженого протоколом від 20 березня 2019 р. наглядова рада Товариства була у наступному складі: пан Ерік Веннінгдорф; пан Пауль Свобода; пан Гернот Райтер; пан Клаус Шайтегель.

Відповідно до рішення наглядової ради Товариства, затвердженого протоколом № 112 від 21 березня 2019 р. Головою наглядової ради Товариства було обрано пана Еріка Веннінгдорфа та Заступником Голови наглядової ради Товариства - пана Пауля Свободу.

В термін до 20.03.2019 року наглядова рада Товариства була у складі, інформацію щодо якого було розкрито Товариством у минулому Звіті про корпоративне управління за 2018 рік.

У 2019 році наглядовою радою Товариства комітетів не утворювалось.

5. Вкажіть інформацію про склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік.

Склад правління ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя»:

- Голова Правління – пані Базилевська Наталія Володимирівна;
- Член Правління – пан Єтмір Краснічі.

Змін у складі Правління Товариства в 2019 році не відбувалосьь.

6. Вкажіть факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, або інформацію про відсутність таких фактів.

Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» або споживачам фінансових послуг відсутні.

7. Вкажіть інформацію про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або відсутність таких заходів впливу.

В 2019 році Товариство одержало податкове повідомлення-рішення форми «Н» №0176451206 від 28.02.2019 року (надалі – Рішення). Рішення винесене ГУ ДФС у м. Києві на підставі Акту перевірки від 06.02.2019р. №867/26-15-12-06/25399836 про результати камеральної перевірки своєчасності реєстрації податкових накладних та/або розрахунків коригування до податкових накладних в Єдиному реєстрі податкових накладних ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» (ПН 25399836) за 2017-2018 роки (надалі – Акт), який було оскаржено Товариством, проте не взято до уваги.

Товариство, в зв'язку з неоднозначністю норм податкового законодавства, адже жодні дії Товариства не призвели а ні до не сплати, а ні до заниження будь-яких сум податкових зобов'язання в бюджет, не погодившись із висновками контролюючого органу, викладеними в Акті, та в порядку, передбаченому п. 86.7 ст. 86 ПКУ, своїм листом від 21.02.2019 року №42/03 подало до ГУ ДФС у м. Києві заперечення на Акт, однак ГУ ДФС у м. Києві не прийняло їх до уваги та не знайшло підстав для зміни висновків Акту перевірки. Сума санкцій 74, 4 тис. грн. була сплачена Товариством в повному обсязі.

Інших заходів впливу органами державної влади до страховика, в тому числі до членів наглядової ради та виконавчого органу, протягом року не застосовувалось.

8. Вкажіть розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика.

Оплата праці членів виконавчого органу (правління) здійснюється відповідно до штатного розпису.

Винагорода за рік членів наглядової ради передбачена не була.

9. Вкажіть інформацію про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» протягом року відсутні.

10. Вкажіть інформацію про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики.

У Товаристві запроваджена та діє система управління ризиками (далі - СУР), що включає стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками.

Метою СУР Товариства є виявлення та управління ризиками, на які наражається Товариства, як компанія, яка надає послуги у сфері страхування.

Завданням СУР є не уникнення ризиків, а сумлінне прийняття ризиків у цілеспрямованій манері та систематична оцінка, управління цими ризиками та підготовка альтернативних заходів для своєчасної протидії загрозливим тенденціям.

Попереджувальне (проактивне) управління ризиками має на меті сприяння зменшенню наслідків ризиків у разі їх виникнення. За допомогою політики перестрахування та складання контрактів, що відповідають законодавчим вимогам, попереджаються особливо високі витрати, пов'язані із збитками, які можуть виникнути внаслідок надзвичайних подій. З цією метою здійснюється аналіз прийнятих ризиків не тільки з точки зору окремого ризику, але і з точки зору всієї кількості прийнятих ризиків, яких може торкнутися певна подія. У цьому контексті важливу роль грає рейтинг ретельно обраних партнерів Товариства з перестрахування. Функціонування системи раннього попередження, дозволяє за допомогою різних показників з різних оцінок і звітів своєчасно виявляти зміни, які можуть призвести до небажаного відхилення від досягнення цілей, дозволяє також приймати термінові і оперативні заходи попереджуючи

негативні зміни.

Метою звітності про ризики є надання конкретної, актуальної інформації про ризики, які зачіпають Товариство, та їх розвиток. Ще однією метою управління ризиками є створення культури ризику, тобто обізнаності про ризики, які зачіпають всі рішення і угоди під час господарської діяльності Товариства. Для досягнення цієї мети підвищується обізнаність та увага до ризиків на всіх рівнях всередині Товариства.

Стратегія управління ризиками Товариства затверджена згідно протоколу наглядової ради Товариства № 65 від 23.06.2013 р. та містить: мету управління ризиками; визначення основних принципів управління ризиками; визначення ризиків у страхувика з урахуванням класифікації ризиків; карту ризиків; визначення допустимих меж ризиків; опис процедур управління ризиками; опис механізму виявлення та оцінки ризиків як систематичного процесу, що включає аналіз нових та переоцінку існуючих ризиків; опис механізму забезпечення платоспроможності Товариства відповідно до вимог законодавства та загальної величини ризиків у Товаристві; опис розмежування функцій і відповідальності у процесі управління ризиками, визначення осіб, відповідальних за перегляд ефективності Стратегії; порядок взаємодії між виконавчим органом Товариства, наглядовою радою та призначеним працівником, що виконує функцію оцінки ризиків, у процесі управління ризиками.

Стратегія управління ризиками Граве Україна формується на підставі наступних основних принципів:

- Забезпечення тривалого існування Товариства. Для гарантування подальшого існування компанії головними факторами є забезпечення власними коштами. Для розрахунку критеріїв платоспроможності Товариство орієнтується на норми законодавства, а також на внутрішні розрахунки та аналіз.
- Забезпечення досягнення фінансових цілей. Гармонізація стратегії компанії з однієї сторони із стратегією ризиків із іншої сторони проводиться також і в рамках щорічного планування – як через розрахунок показників, системи раннього сповіщення до забезпечення власними коштами, розробці сценаріїв, так і безпосередньо через розрахунок забезпечення власними коштами.
- Виконання стратегічних цілей. СУР слугує досягненню фінансових та стратегічних цілей компанії, забезпеченню тривалого існування Товариства та виконанню правових вимог та вимог до платоспроможності. Ці цілі можуть бути досягнуті із метою добре спланованого та дієвого контролю та систем управління ризиками.
- Виконання законодавчих вимог. СУР розроблена та діє у відповідності до вимог законодавства.
- Усвідомленість прийняття ризиків. Товариство змушене свідомо йти на ризик з метою одержання відповідного доходу від здійснення тієї або іншої операції. Незважаючи на те, що по деяких операціях можна прийняти тактику "уникнення ризику", повністю виключити його з діяльності Товариства не представляється можливим, оскільки ризик – об'єктивне явище, що притаманне більшості господарських операцій.
- Керованість прийнятими ризиками. До складу портфеля ризиків включаються тільки ті з них, які піддаються нейтралізації в процесі управління, незалежно від їхньої об'єктивної й суб'єктивної природи. Ризики некеровані, наприклад форс-мажорної групи, або ігноруються, або передаються зовнішньому страховикові чи партнерам по бізнесу.
- Порівняння рівня прийнятих ризиків з рівнем прибутковості проведених операцій. Цей принцип є основним в управлінні ризиками. Він полягає в тому, що Товариство ухвалює в процесі здійснення своєї діяльності тільки ті види ризиків, рівень яких компенсується адекватною величиною очікуваної прибутковості. Операції, ризики яких не відповідають необхідному рівню прибутковості, відкидаються або, відповідно, повинні бути переглянуті розміри премії за ризик. Відтак, як підсумкові, так і прогнозовані результати господарської діяльності або конкретної операції корегуються з урахуванням ступеня ризику, прийнятого Товариством для їхнього одержання.
- Порівняння рівня прийнятих ризиків з можливими втратами Товариства. Можливий розмір фінансових втрат Товариства в процесі проведення тієї або іншої ризикової операції повинен відповідати частці капіталу, яка зарезервована для його покриття. Інакше настання ризикової ситуації спричинить втрату певної частини активів, що забезпечують операційну або інвестиційну діяльність Товариства, тобто знизить його потенціал формування прибутку й темпи подальшого розвитку. Розмір ризикового капіталу, що включає необхідні фонди й резерви, повинен бути визначений заздалегідь і служити критерієм прийняття тих видів ризиків, які не можуть бути передані партнерам по операції або зовнішньому страховикові.
- Урахування фактору часу в управлінні ризиками. Чим довше період здійснення операції, тем ширше діапазон супутніх їй ризиків, тим менше можливостей забезпечувати нейтралізацію їх негативних

наслідків. При необхідності здійснення таких операцій Товариство повинне включати в необхідну величину доходу не тільки премії за відповідні ризики, але й премію за ліквідність.

•Урахування стратегії Товариства в процесі управління ризиками. СУР базується на загальних принципах, критеріях і підходах, що відповідають обраній Товариством стратегії розвитку. Орієнтація на стратегію розвитку дозволяє зосередити основні зусилля на тих видах ризику, які обіцяють Товариству економічний успіх, визначити граничний обсяг ризиків, які можна взяти на себе, виділити необхідні ресурси для управління ними.

•Урахування можливості передачі ризиків. Прийняття ризиків, які не порівняні з можливостями Товариства по нейтралізації їх негативних наслідків, не допускається. У той же час необхідність реалізації тієї або іншої ризикової операції може диктуватися вимогами стратегії й спрямованості господарської діяльності. Включення їх у портфель ризиків припустиме лише в тому випадку, якщо можлива часткова або повна їх передача партнерам по бізнесу або зовнішньому страховику. Критерій зовнішнього страхування ризиків повинен бути обов'язково врахований при формуванні портфеля ризиків Товариства.

Виконавчий орган Товариства є відповідальним за практичну реалізацію основних елементів СУР. Відповідальний працівник, що виконує функцію оцінки ризиків, підпорядковується безпосередньо голові виконавчого органу та має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для оцінки ризиків.

11. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Результатами функціонування протягом року системи внутрішнього контролю ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» є:

- функціонування внутрішніх правил та процедур контролю;
- стабільне і ефективне функціонування ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя»;
- дотримання внутрішньогосподарської політики;
- збереження та раціональне використання активів ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя»;
- відсутність та запобігання фальсифікацій, помилок;
- точність і повнота бухгалтерських записів;
- своєчасна підготовка надійної фінансової інформації;
- незалежні процедури перевірки (аудиторські процедури), які використовуються для визначення того, чи були фінансово-господарські операції належним чином санкціоновані, правильно оформлені і відображені в облікових регістрах.

У Товаристві діє комітет наглядової ради з питань аудиту та затверджене у новій редакції Положення Приватного акціонерного товариства «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» про комітет наглядової ради з питань аудиту, розроблене відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2001р. (зі змінами та доповненнями), «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1772 від 05.06.2014р., «Методичних рекомендацій щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ», затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 4660 від 27.09.2005р. та Статуту Товариства.

Внутрішній аудит у Товаристві в 2019 році проводився комітетом наглядової ради з питань аудиту (надалі - комітет наглядової ради з питань аудиту).

З 01.12.2019 р. по 15.12.2019 р. комітетом наглядової ради з питань аудиту було проведено планову перевірку за результатами фінансового - господарської діяльності Товариства у 2019 році. За результатами проведеного внутрішнього аудиту (контролю) порушень вимог чинного законодавства, а також недоліків та ризиків в поточній діяльності Товариства не виявлено. Результати проведеного внутрішнього аудиту комітетом наглядової ради з питань аудиту щодо поточної діяльності Товариства у 2019 році були надані Наглядовій раді Товариства.

Стосовно даних, зазначених в примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку станом на 31.12.2019 року, Товариство повідомляє, що ця інформація за формами і в одиницях виміру (в тис грн. без десяткових знаків) надана 26 лютого 2020 року до Нацкомфінпослуг у

складі фінансової звітності і звітних даних страховика за 12 місяців 2019 року (у вигляді електронних документів з дотриманням вимог Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг» від 22.05.2003 № 851-IV (зі змінами та доповненнями) та розділу II вих. № 54/03).

12. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, або про їх відсутність.

Факти відчуження протягом 2019 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, відсутні.

13. Вкажіть інформацію про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір.

Щодо оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом 2019 року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, зокрема 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну дату, ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» зазначає, що протягом 2019 року такі операції не відбувались.

14. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або інформацію про їх відсутність.

Оскільки вимоги щодо подання Звіту про корпоративне управління страховика запроваджено Законом України від 12.07.2001 року № 2664-III «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» із змінами та доповненнями, Товариство розкриває зазначену інформацію відповідно до терміну «пов'язана особа», визначеного цим нормативним документом.

До операцій з пов'язаними особами в 2019 році належать операції Товариства з перестрахування в Акціонерному товаристві «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт» договорів страхування життя у відповідності до умов договорів перестрахування, а саме: договору про пропорційне перестрахування від 17 квітня 2000 року та договору про квотне перестрахування на основі ризикової премії від 30 грудня 2005 року, операції в межах договорів про передачу прав на використання комп'ютерної програми/ програмного забезпечення №1/2016 від 04 січня 2016 року, субліцензійної угоди №2/2016 від 04 січня 2016 року, договору адміністрування від 01 січня 2013 року, договору про надання консультаційних послуг від 01 січня 2013 року, договору про надання ІТ-інфраструктури від 01 січня 2013 року, договору про надання консультаційних послуг щодо Solvency II від 14.12.2017 року, операції щодо отримання доходів від об'єктів інвестиційної нерухомості, відповідно до договору від 21.09.2017 року, укладеного з Приватним акціонерним товариством «Страхова компанія «ГРАВЕ Україна».

Всі розрахунки за наведеними операціями здійснюються Товариством в грошовій формі. Всі розрахунки здійснюються протягом термінів, встановлених договірними відносинами. Витрати або доходи, визнані Товариством протягом звітного періоду, як безнадійні або сумнівні щодо отримання, відсутні.

15. Вкажіть інформацію про використанні рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

При складанні аудиторського висновку аудитором виконуються вимоги Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, та рекомендації, викладені в Розпорядженні Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 20.11.2012 року за № 2316 «Про визнання такими, що втратили чинність, деяких розпоряджень Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та оприлюднення інформаційного повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами» та Порядок складання звітних даних страховиків, затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39, викладеного в редакції згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.09.2018 року за № 1521 «Про внесення змін до Порядку складання звітних даних страховиків».

16. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб – прізвище, ім'я та по батькові).

Зовнішнім аудитором на 2019 рік ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» Наглядовою радою, з урахуванням та дотриманням вимог ст. 29 Закону України від 21.12.2017 року за № 2258-VIII «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» (в редакції що діє з 07.02.2018 року), призначено ТОВ «АФ «АПК-АУДИТ» (код ЄДРПОУ: 31840760, місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. НИЖНЬОЮРКІВСЬКА, 47) (з 14.08.2019р. перейменовано в Товариство з обмеженою відповідальністю "РСМ УКРАЇНА АУДИТ", код ЄДРПОУ: 31840760)

(ПОВІДОМЛЕННЯ ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА» про суб'єкт аудиторської діяльності, який надаватиме послуги аудиту фінансової звітності подано до Нацкомфінпослуг, вих. № 69/02 від 25.03.2019 р.).

17. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності; кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику; перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року; випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора; ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років; стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

ТОВ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ» включено до реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України з віднесенням до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності та до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

ТОВ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ», свідоцтво Аудиторської палати України про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 2874 від 23.04.2002 року, свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ (видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг) № 0081 (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 26 січня 2017 р. № 140), строк дії свідоцтва з 26 січня 2017 року до 01 грудня 2021 року.

ТОВ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ» включено до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

- 1.«Суб'єкти аудиторської діяльності» ;
- 2.«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;
3. «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на веб-сторінці Аудиторської палати України за посиланням: <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-субєктів-аудитор/>.

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ» складає більше ніж 17 років, а саме з 23.04.2002 року.

Аудиторські послуги для ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» надає з 2017 року.

До переліку аудиторських послуг, що надаються ТОВ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ» для ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» належать:

- аудиторські послуги з надання аудиту річної фінансової звітності, яка складена за МСФЗ;
- аудиторські послуги з виконання завдання з надання обмеженої впевненості щодо відповідності річних звітних даних страховика за 2019 рік, що складаються з загальних відомостей про страховика, звіту про доходи та витрати страховика, звіту про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика та пояснювальної записки до звітних даних страховика (далі – інформація з предмету завдання), вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39 (викладеного в редакції згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.09.2018 року за № 1521 «Про внесення змін до Порядку складання звітних даних страховиків»);

- аудиторські послуги з виконання завдання з надання обмеженої впевненості щодо звіту про корпоративне управління;
- аудиторські послуги з надання аудиту фінансової звітності, спеціального призначення, яка складена відповідно до Принципів бухгалтерського обліку Групи GRAWE.

Протягом 2019 року випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

В 2019 році відбулись зміни: зміна найменування аудитора з ТОВ «Аудиторська фірма «АПІК - Аудит» на ТОВ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ».

Стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом 2019 року, не відбувалось. Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутні

18. Вкажіть інформацію про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг; прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги; стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг); наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду.

Станом на момент подання звіту механізм розгляду скарг споживачів фінансових послуг відповідає діючому законодавству України, Положенню Товариства про механізм розгляду скарг, затвердженому рішенням наглядової ради Товариства згідно протоколу №75 від 27.03.2015 р. Всі скарги, що надійшли до ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» протягом 2019 року, були розглянуті протягом встановленого законодавством терміну. Працівником страховика, уповноваженим розглядати скарги є Вебер Олена. Враховуючи наведене, Товариство вважає, що стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (кількість скарг, що надійшли відповідає кількості розглянутих та задоволених скарг), є належним і відповідає вимогам, передбаченим чинним законодавством України.

Протягом 2017 року проти ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» було ініційовано наступні судові процеси (які тривають станом на дату складання звіту):

- у провадженні Касаційного цивільного суду у складі Верховного Суду знаходиться цивільна справа № 278/888/17 за позовом Мирутенка Івана Степановича до Товариства про стягнення страхової виплати в сумі 236 288,93 грн. Рішення суду апеляційної інстанції по цій справі, що набрало законної сили, яким позовні вимоги Мирутенко І.С. було задоволено частково, виконане Товариством в повному обсязі. В разі задоволення касаційної скарги Товариства та скасування рішення суду апеляційної інстанції, Касаційним цивільним судом буде вирішено питання про поворот в виконання рішення, що матиме наслідком повернення Товариству коштів, сплачених за рішенням суду апеляційної інстанції.

- у провадженні Печерського районного суду м. Києва знаходиться цивільна справа №757/44732/17-ц за позовом Ладанової Світлани Володимирівни до Товариства про визнання страхового полісу недійсним та стягнення коштів в сумі 15 050,00 грн. Станом на дату подання звіту справа знаходиться на розгляді в суді першої інстанції, рішення у справі не прийняте.

Всі суми є не суттєвими і інформація не матиме суттєвий вплив на фінансовий стан страховика.

19. Вкажіть інформацію про корпоративне управління у страховику, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг. Інформація про корпоративне управління у страховику, подається відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Крім цього окремі положення щодо корпоративного управління розкрито у:

тексті Пояснювальної записки форма, склад і порядок подання якої передбачені Порядком складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39, викладеного в редакції згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.09.2018 року за № 1521 «Про внесення змін до Порядку складання звітних даних страховиків», та у Звіті про управління, форма, склад і порядок подання якого передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року за № 996-XIV із змінами і доповненнями.

Згідно з іншими законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, подання зазначеної інформації не передбачено.

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акціенгезельшафт	FN 37748 m	вул. Херренгасе, 18-20, м. Грац, 8010, АВСТРІЯ	2408	99,917012	2408	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Усього:			2408	99,917012	2408	0

Х. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
1	2	3	4	5	6

1	прості іменні	2410	11163,12	д/н	д/н
---	---------------	------	----------	-----	-----

Примітки: д/н

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
05.11.2010	1016/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000102586	Акція проста документарна іменна	Бездокументарні іменні	11163,12	2410	26903119,20	100
Опис: Торгівля цінними паперами емітента не здійснюється									

10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість юлосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав переданоіншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
05.11.2010	1016/1/10	UA4000102586	2410	26903119,2	0	0	0

Опис: Обмеження відсутні

ХІІ. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

Інформація про виплату дивідендів	За результатами звітного періоду		У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн	0	0	0	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн	0	0	0	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн	0	0	0	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Спосіб виплати дивідендів	д/н	д/н	д/н	д/н
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату				

Дата (дати) перерахування/ відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/ відправлених дивідендів на відповідну дату				
--	--	--	--	--

Опис: У 2019 році рішення щодо виплати дивідендів Емітентом не приймалися.

ХІІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1.Виробничого призначення:	65710	63009	0	0	65710	63009
будівлі та споруди	61347	60079	0	0	61347	60079
машини та обладнання	4363	2930	0	0	4363	2930
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2.Невиробничого призначення:	82	31	0	0	82	31
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	82	31	0	0	82	31
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	65792	63040	0	0	65792	63040

Опис: Термін та умови користування основними засобами (за основними групами) визначені обліковою політикою Емітента з урахуванням вимог «Податкового Кодексу України» від 02.12.2010, № 2755-VI (зі змінами та доповненнями).

Первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2019 року складає 72 222 тис. грн.

Всі основні засоби використовуються у повному обсязі.

Сума зносу станом на 31.12.2019 року складає 9 182 тис. грн.

Залишкова вартість станом на 31.12.2019 року складає 63 040 тис. грн.

Приватне акціонерне товариство «ГРАВЕ Україна Страхування життя» не має обмежень щодо володіння активами станом на 31.12.2019 року.

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (% річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	166	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	2566107	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	2566273	X	X

Опис: Станом на 31.12.2019 року Емітент не має зобов'язань за кредитом, за зазначеними цінними паперами, за фінансовими інвестиціями в корпоративні права та фінансовою допомогою на зворотній основі. Податкові зобов'язання в сумі 166 тис.грн. включають в себе поточну кредиторську заборгованість за розрахунками з бюджетом. Інші зобов'язання в сумі 2 566 107 тис. грн. включають в себе страхові резерви, поточну кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги, за розрахунками зі страхування, за розрахунками за одержаними авансами та інші поточні зобов'язання в сумах відповідних до даних Балансу на 31.12.2019 року.

Розрахунок резервів із страхування життя здійснюється Товариством у відповідності із Законом України «Про страхування» від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР із змінами і доповненнями, Методикою формування резервів із страхування життя, затвердженою Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004 року № 24 із змінами і доповненнями, Положенням про формування резервів із страхування життя ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» від 14.06.2011 р. зі змінами та доповненнями, Правилами добровільного страхування життя, ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя», затвердженими Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.03.2013 року, із змінами та доповненнями.

Страхові резерви із страхування життя, відповідно до Положення про формування резервів із страхування життя Емітента, поділяються на: резерви довгострокових зобов'язань (математичні резерви) та резерви належних виплат страхових сум.

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21672206
Місцезнаходження	вул. Шовковична, буд. 42-4, м. Київ, Печерський рай он, 01004, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД №034421
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.05.2012
Міжміський код та телефон	(044)277-50-03
Факс	(044)277-50-01
Вид діяльності	Торговець цінними паперами
Опис: д/н	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «РСМ Україна Аудит»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31840760
Місцезнаходження	вул. Нижньоюрківська, буд. 47, Київ, Голосіївський район, Київська область, 04080, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2874
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.04.2002
Міжміський код та телефон	+38 (044) 244-76-62
Факс	+38 (044) 501-59-34
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
<p>Опис: Вид послуг, які надає особа:</p> <ul style="list-style-type: none"> •аудиторські послуги з надання аудиту річної фінансової звітності, яка складена а МСФО; •аудиторські послуги з виконання завдання з надання обмеженої впевненості щодо відповідності річних звітних даних страховика за 2018 рік, що складаються з загальних відомостей про страховика, звіту про доходи та витрати страховика, звіту про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика та пояснювальної записки до звітних даних страховика (далі – інформація з предмету завдання), вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39 (вкладеного в редакції згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.09.2018 року за № 1521 «Про внесення змін до Порядку складання звітних даних страховиків»); •аудиторські послуги з виконання завдання з надання обмеженої впевненості щодо звіту про корпоративне управління; •аудиторські послуги з надання аудиту фінансової звітності, спеціального призначення, яка складена відповідно до Принципів бухгалтерського обліку Групи GRAWE. •аудиторські послуги з надання аудиту консолідованої фінансової звітності, яка складена на вимогу Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджене Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 12 листопада 2015 року №2724 (із змінами та доповненнями). 	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	ВУЛИЦЯ ТРОПІНІНА, будинок 7Г, Київ, Шевченківський район, Київська область, 04107, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2092
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-37
Факс	(044) 591-04-37
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарної установи
<p>Опис: Вид послуг, які надає особа: .</p> <ul style="list-style-type: none"> •Обслуговування випуску цінних паперів •формування реєстру власників іменних цінних паперів (в електронному та паперовому вигляді) та інформаційних довідок, що формуються на підставі реєстру власників іменних цінних паперів; 	

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
		2020.01.01	
Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ"	за ЄДРПОУ		25399836
Територія ПЕЧЕРСЬКИЙ	за КОАТУУ		8038200000
Організаційно- правова форма господарювання	Приватне акціонерне товариство за КОПФГ		111
Вид економічної діяльності	Страховання життя за КВЕД		65.11

Середня кількість працівників 28

Адреса, Велика Васильківська, 65, Київ, Печерський р-н, Київська область, 03150, УКРАЇНА, 044 490-59-10
телефон

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

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2019 р.

Форма № 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	47	38
первісна вартість	1001	93	93
накопичена амортизація	1002	46	55
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	27156	25206
первісна вартість	1011	32262	31443
знос	1012	5106	6237
Інвестиційна нерухомість	1015	38636	37834
<i>первісна вартість інвестиційної нерухомості</i>	<i>1016</i>	<i>40779</i>	<i>40779</i>
<i>знос інвестиційної нерухомості</i>	<i>1017</i>	<i>2143</i>	<i>2945</i>
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
<i>первісна вартість довгострокових біологічних активів</i>	<i>1021</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>накопичена амортизація довгострокових біологічних активів</i>	<i>1022</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	2206780	959601
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	1735	1942
<i>Гудвіл</i>	<i>1050</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Відстрочені аквізичні витрати</i>	<i>1060</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах</i>	<i>1065</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	2274354	1024621

1	2	3	4
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	2590	1899
<i>Виробничі запаси</i>	1101	0	0
<i>Незавершене виробництво</i>	1102	0	0
<i>Готова продукція</i>	1103	0	0
<i>Товари</i>	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
<i>Депозити перестрахування</i>	1115	0	0
<i>Векселі одержані</i>	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	38436	46936
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	1326	1729
з бюджетом	1135	3838	1310
у тому числі з податку на прибуток	1136	3452	1194
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів</i>	1140	55949	65109
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків</i>	1145	748	2204
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	7835	7878
Поточні фінансові інвестиції	1160	71548	1311527
Гроші та їх еквіваленти	1165	79673	84630
<i>Готівка</i>	1166	0	0
<i>Рахунки в банках</i>	1167	49173	45463
Витрати майбутніх періодів	1170	611	169
<i>Частка перестраховика у страхових резервах</i>	1180	324515	254393
у тому числі в:	1181	310320	235792
<i>резервах довгострокових зобов'язань</i>			
<i>резервах збитків або резервах належних виплат</i>	1182	14195	18601
<i>резервах незароблених премій</i>	1183	0	0
<i>інших страхових резервах</i>	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	25	0
Усього за розділом II	1195	587094	1777784
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	2861448	2802405

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	26903	26903
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	1136	1097
Додатковий капітал	1410	0	0
<i>Емісійний дохід</i>	1411	0	0
<i>Накопичені курсові різниці</i>	1412	0	0
Резервний капітал	1415	6577	6577
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	197308	201555
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
<i>Інші резерви</i>	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	231924	236132
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
<i>Пенсійні зобов'язання</i>	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	469	516
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
<i>Довгострокові забезпечення витрат персоналу</i>	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
<i>Благодійна допомога</i>	1526	0	0
<i>Страхові резерви</i>	1530	2560564	2492654
у тому числі:	1531	2514677	2437078
<i>резерв довгострокових зобов'язань</i>			
<i>резерв збитків або резерв належних виплат</i>	1532	45887	55576
<i>резерв незароблених премій</i>	1533	0	0
<i>інші страхові резерви</i>	1534	0	0
<i>Інвестиційні контракти</i>	1535	0	0
<i>Призовий фонд</i>	1540	0	0
<i>Резерв на виплату джек-поту</i>	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	2561033	2493170
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
<i>Векселі видані</i>	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	27769	33709
розрахунками з бюджетом	1620	176	166
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	11	24
розрахунками з оплати праці	1630	1	4
<i>Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами</i>	1635	26266	26689
<i>Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками</i>	1640	0	0
<i>Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків</i>	1645	0	0
<i>Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю</i>	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	12538	12462
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
<i>Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків</i>	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	1730	49
Усього за розділом III	1695	68491	73103

1	2	3	4
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
<i>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</i>	<i>1800</i>	0	0
Баланс	1900	2861448	2802405

Примітки: -

Керівник Базилевська Н.В.

Головний бухгалтер Андреєва І.А.

КОДИ
2020.01.01
25399836

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2019 рік**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	<i>320569</i>	<i>286123</i>
<i>Премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	<i>379079</i>	<i>340315</i>
<i>Премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	<i>58510</i>	<i>54192</i>
<i>Зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	<i>(108160)</i>	<i>(129095)</i>
Валовий: прибуток	2090	212409	157028
збиток	2095	(0)	(0)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	<i>3071</i>	<i>(138624)</i>
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	<i>(5283)</i>	<i>(8869)</i>
<i>Зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Інші операційні доходи	2120	4218	51102
<i>Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	<i>2121</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Адміністративні витрати	2130	(44431)	(41543)
Витрати на збут	2150	(114556)	(109587)
Інші операційні витрати	2180	(5575)	(26008)
<i>Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	<i>2181</i>	<i>(0)</i>	<i>(0)</i>
<i>Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	<i>(0)</i>	<i>(0)</i>
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	49853	0
збиток	2195	(0)	(116501)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	218475	171080
Інші доходи	2240	3656	11608
<i>Дохід від благодійної допомоги</i>	<i>2241</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Фінансові витрати	2250	(901)	(2471)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(263509)	(59903)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	7574	3813
збиток	2295	(0)	(0)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3327)	(2097)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:	2350	4247	1716
прибуток			
збиток	2355	(0)	(0)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	(39)	1297
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(39)	1297
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(39)	1297
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	4208	3013

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5538	5674
Витрати на оплату праці	2505	11846	13444
Відрахування на соціальні заходи	2510	1736	1768
Амортизація	2515	2297	2145
Інші операційні витрати	2520	146258	304071
Разом	2550	167675	327102

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Примітки: -

Керівник

Базилевська Н.В.

Головний бухгалтер

Андреева І.А.

КОДИ
2020.01.01
25399836

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2019 рік**

Форма № 3

Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	17	236
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	26689	26266
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	688	361
Надходження від операційної оренди	3040	4302	4525
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	348920	314458
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	44771	19356
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(132353)	(123027)
Праці	3105	(9258)	(10083)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1802)	(2015)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(22003)	(26942)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1150)	(4620)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(1457)	(1470)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(19396)	(20852)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1729)	(1326)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(1090)	(1316)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(1346)	(687)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(146370)	(148211)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(66533)	(42103)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	42903	9492
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	356	34973
необоротних активів	3205	0	8
Надходження від отриманих: відсотків	3215	4549	10170
дивідендів	3220	34	114
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	368619	1121895

1	2	3	4
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(407620)	(1192329)
необоротних активів	3260	(436)	(1050)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(34498)	(26219)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	8405	(16727)
Залишок коштів на початок року	3405	79673	72164
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(3448)	24236
Залишок коштів на кінець року	3415	84630	79673

Примітки: -

Керівник

Базилевська Н.В.

Головний бухгалтер

Андреева І.А.

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ГРАВЕ
УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
2020.01.01
25399836

Звіт про власний капітал
за 2019 рік

Форма № 4

Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	26903	1136	0	6577	197308	0	0	231924
Коригування:	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Зміна облікової політики									
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	26903	1136	0	6577	197308	0	0	231924
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	4247	0	0	4247
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	(39)	0	0	0	0	0	(39)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	(39)	0	0	0	0	0	(39)
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Виплати власникам (дивіденди)									
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	(39)	0	0	4247	0	0	4208
Залишок на кінець року	4300	26903	1097	0	6577	201555	0	0	236132

Примітки: -

Керівник

Базилевська Н.В.

Головний бухгалтер

Андрєєва І.А.

**Примітки до фінансової звітності,
складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності**

Примітки щодо розкриття інформації щодо фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» за рік, що завершився 31 грудня 2019.

Підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, що є чинними станом на 31 грудня 2019.

1. Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2019.
2. Перелік форм фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2019.
3. Інформація про Товариство.
4. Основи і загальні принципи підготовки та складання фінансової звітності.
5. Основоположні припущення.
6. Істотні положення облікової політики та відповідні розкриття щодо статей фінансової звітності:
 - 6.1. Основні засоби. Інвестиційна нерухомість.
 - 6.2. Нематеріальні активи.
 - 6.3. Фінансові інструменти.
 - 6.4. Капітал і фонди.
 - 6.5. Резерви. Забезпечення.
 - 6.6. Визнання доходів і витрат.
 - 6.7. Операції в іноземній валюті.
 - 6.8. Податок на прибуток. Оподаткування. ПДВ.
 - 6.9. Інші положення облікової політики. Вплив зміни облікової політики на події і операції, що відбуваються (відбувались) в Товаристві.
 - 6.10. Розкриття інформації про зв'язані сторони. Інформація про Фінансову групу.
 - 6.11. Система управління ризиками. Цілі і політика управління фінансовими ризиками.
7. Істотні облікові судження, оціночні значення та допущення.
8. Пояснення суттєвих статей балансу (звіту про фінансовий стан), звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, звіту про власний капітал за 2019 рік.

1. Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2019.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» станом на 31 грудня 2019 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші операції, а також події чи умови здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності;
- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- оцінку спроможності продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому;

–застосування заходів щодо збереження активів та виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень;

–ведення обліку у відповідності до законодавства України та Міжнародних стандартів фінансового обліку та звітності та у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити операції Товариства, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Дана фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року, була затверджена керівництвом Товариства 27.01.2020 року.

2. Перелік форм фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2019.

Відповідно до статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (надалі - Закону про бухгалтерський облік), Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 03.02.2004 № 39, викладеного в редакції згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.09.2018 року за № 1521 «Про внесення змін до Порядку складання звітних даних страховиків», Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, яким визначено склад статей фінансової звітності і у відповідних додатках затверджено форми фінансової звітності за 2019 рік, у складі звітних даних за 2019 рік Приватне акціонерне товариство «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» подає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2019 рік, звіт про рух грошових коштів за 2019 рік, звіт про власний капітал за 2019 рік.

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень.

В зв'язку з тим, що зазначені нормативні документи Міністерства фінансів України визначають заповнення зазначених форм звітності в одиницях виміру - в тисячах гривень без десяткових знаків, ці Примітки, а також пояснення суттєвих статей балансу (звіту про фінансовий стан), звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, звіту про власний капітал за 2019 рік, наведені також в тисячах гривень без десяткових знаків .

3. Інформація про Товариство.

Повна назва – Приватне акціонерне товариство «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» (надалі – Граве Україна, Товариство). Код за ЄДРПОУ – 25399836.

Граве Україна було створено як акціонерне товариство закритого типу «Страхове акціонерне товариство «Граве Україна». Відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» № 514-VI від 17.09.2008 року із змінами і доповненнями відбулося перейменування Товариства у Приватне акціонерне товариство «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя». Відповідні зміни до Єдиного реєстру підприємств та організацій України внесені 20.10.2010 року.

Юридична адреса і фактичне місцезнаходження – 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 65 (вказане приміщення є власністю Товариства, Інформаційна довідка з державного реєстру речових прав на нерухоме майно та реєстру прав власності на нерухоме майно, Державного реєстру Іпотек, Єдиного реєстру заборон відчуження об'єктів нерухомого майна щодо об'єкта нерухомого майна № 64507308 від 27.07.2016 р. Рішення про державну реєстрацію прав та їх обтяжень (з відкриттям розділу), індексний номер: 30659042 від 27.07.2016р. Номер запису про право власності 15607495).

Попередня юридична адреса і місцезнаходження 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 15, оф. 43, (вказане приміщення є власністю Товариства згідно Свідоцтва про право власності № 93 від 31.03.2000 року).

Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2019 р. складає 28 працівників.

Відокремлених підрозділів Товариство не має.

Товариство зареєстровано Державною адміністрацією у місті Києві Печерського району 23 березня 1998 року.

Основний вид діяльності Товариства відповідно до установчих документів – страхування життя

та накопичення.

Діяльність зі страхування життя здійснюється Граве Україна на підставі ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України серія АБ № 499999 від 09 листопада 2010 року, яка діє безстроково з 08.02.2005 р.

На 31 грудня 2019 р. та 31 грудня 2018 року кінцевою контролюючою стороною Товариства є компанія «ГРАВЕ-Фермьогенсфервальтунг» (GRAWE-Vermögensverwaltung). Кінцева контролююча сторона, заснована та діє за законодавством Австрії, готує та публікує консолідовану фінансову звітність відповідно до Системи загальноприйнятих принципів комерційного бухгалтерського обліку Австрії (Austrian Generally Accepted Commercial Accounting Principles) і Господарського кодексу Австрії (Unternehmensgesetzbuch (UGB)).

4. Основи і загальні принципи підготовки та складання фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства, відповідно до ст.121 Закону про бухгалтерський облік, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, прийнятих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, що офіційно оприлюднені на веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики (далі – МСФЗ).

Метою подання даної фінансової звітності є забезпечення користувачів фінансової звітності інформацією про фінансовий стан, фінансові результати і зміни щодо фінансового становища для прийняття економічних рішень.

Товариство наводить інформацію про застосування нових та змінених стандартів.

Для підготовки цієї фінансової звітності застосовані нові або переглянуті стандарти, що наведені далі, і в перший раз стали обов'язковими для фінансового року, що почався 1 січня 2019 року, а саме:

НОВІ СТАНДАРТИ.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» (виданий в січні 2016 року)

Цей стандарт замінює підходи, що містяться в МСФЗ (IAS) 17, і несе далекосяжні наслідки, зокрема з точки зору зміни порядку бухгалтерського обліку орендарями.

До 01 січня 2019 року, згідно з МСФЗ (IFRS) 17, орендарі повинні були :

- визнавати необоротними активами об'єкти, що були отримані за договорами фінансової оренди (з нарахуванням витрат з амортизації їх вартості) та відображенням зобов'язань за такими договорами (з нарахуванням фінансових витрат)
- визнавати як витрати періоду вартість послуг із операційної оренди.

З 01 січня 2019 року згідно з МСФЗ (IFRS) 16, запроваджена єдина модель обліку для орендарів, відповідно до якої орендарі повинні визнавати зобов'язання з оренди, що відображає майбутні орендні платежі, та актив у формі права користування за договорами оренди, за винятком випадків, коли строк оренди становить 12 місяців (або менше) або орендований актив має низьку вартість (менше ніж еквівалент 5 тисяч доларів).

Рада з МСФЗ включила факультативне звільнення від вимог по певним договорами короткострокової оренди і оренди малоцінних активів; однак це виняток можуть застосовувати тільки орендарі.

Для орендодавців порядок бухгалтерського обліку та відображення їх у фінансовій звітності суттєво не змінюється. Однак у зв'язку з тим, що Рада з МСФЗ уточнила керівництво в частині визначення оренди (а також керівництво щодо спільного або роздільного обліку договорів), новий стандарт вплине і на облік, який ведуть орендодавці.

Відповідно до МСФЗ (IFRS) 16, договір є орендною угодою або в ньому містяться умови оренди в тому випадку, якщо договір передбачає право контролю над використанням виявленого

ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування.

Щодо особливостей переходу, то орендар застосує цей стандарт до своєї оренди в один із двох способів:

-(а) ретроспективно до кожного попереднього звітнього періоду, поданого із застосуванням МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»; або

-(б) ретроспективно з кумулятивним перерахунком застосування МСБО 17 відповідно до §§ В7 – В13 МСФЗ 16.

Товариство застосувало варіант (б).

Перспективного застосування не передбачено.

Орендодавець здебільшого не повинен здійснювати жодних коригувань у разі переходу до цього стандарту для оренди, у якій він є орендодавцем, та має обліковувати таку оренду, застосовуючи цей стандарт із дати першого застосування (виняток — проміжний орендодавець).

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» (з урахуванням КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», ПКТ-15 «Операційна оренда: заохочення» та ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду») є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або пізніше, і при цьому дозволяється його дострокове застосування за умови одночасного виконання вимог МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами».

Так, на виконання МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», Товариством було розглянуто існуючі у 2019 році лізингові договори та проаналізовано їх вплив на річну фінансову звітність. У Товариства є 8 лізингових контрактів, з яких:

- у 4 контрактах Товариство виступає є орендарем,

- та у інших 4 контрактах - орендодавцем.

Орендні відносини стосуються більшою частиною господарських приміщень. Згідно з проведеним аналізом договорів і розрахунків, істотного впливу на річну фінансову звітність Товариства унаслідок запровадження МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» не буде, тому що Товариство застосувало допустимі виключення цього стандарту.

Стандарт не застосовувався Товариством достроково.

ЗМІНИ ДО ДІЮЧИХ СТАНДАРТІВ

Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" щодо застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (вступили в дію з 1 січня 2018 р.).

Дані поправки вводять два підходи: «оверлійний підхід» (підхід накладення (overlay approach)) і підхід, який передбачає відстрочку застосування.

Доповнений стандарт надасть:

- усім компаніям, які укладають договори страхування, можливість визнання в іншому сукупному прибутку, а не у складі прибутку або збитку, волатильність, яка може виникнути в тому випадку, якщо МСФЗ (IFRS) 9 буде застосований до випуску нового стандарту щодо договорів страхування;

- компаніям, діяльність яких переважно пов'язана зі страхуванням, факультативне тимчасове звільнення від вимог МСФЗ (IFRS) 9 до 2021 р.

Підприємства, які відкладуть застосування МСФЗ (IFRS) 9, як і раніше будуть застосовувати діючий стандарт щодо фінансових інструментів - МСФО (IAS) 39.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» щодо характеристик передоплати з негативною компенсацією і модифікації фінансових зобов'язань

У даній поправці підтверджується два моменти: (1) що розумна компенсація передоплати може бути як негативним, так і позитивним грошовим потоком при розгляді питання про те, чи

включає в себе фінансовий актив виключно ті грошові потоки, які є основною сумою боргу та процентами, і (2) що в разі, коли фінансове зобов'язання, що оцінюється за справедливою вартістю, модифікується без припинення визнання, що виникають дезпереходи чи витрати повинні негайно визнавати у прибутку або збитку. Доходи або витрати розраховуються як різниця між первинними грошовими потоками за договором і модифікованими грошовими потоками, дисконтованими за первісною ефективною ставкою відсотка. Це означає, що така різниця не може розподілятися на термін дії такого інструменту, що може являти собою зміну в практиці в порівнянні з МСФЗ (IAS) 39.

Дата публікації: жовтень 2017 р. Дата вступу в силу Річні періоди з 1 січня січня 2019 року або після цієї дати.

Щорічні удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності, цикл 2015-2017 рр.

Ці поправки включають невеликі зміни в наступних стандартах та не є обов'язковими до застосування:

-МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» - поправки уточнюють, що коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, що є спільною операцією, він повторно проводить попередні перевірки інтересів у цій діяльності;

-МСФЗ (IFRS) 11 "Спільна діяльність" - поправки уточнюють, що коли суб'єкт господарювання отримує спільний контроль над бізнесом, що є спільною операцією, суб'єкт господарювання не проводить повторну оцінку раніше інтересів у цій діяльності;

-МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» - поправки уточнюють, що компанія аналогічним чином враховує всі податкові наслідки виплати дивідендів, а саме - вимоги попереднього пункту 52В (визнати наслідки податку на прибуток від дивідендів, коли операції або події, які спричиняють прибуток, що підлягає розподілу, визнаються) застосовуються до всіх наслідків податку на прибуток від дивідендів шляхом переміщення абзацу з пункту 52А, що стосується лише ситуацій, коли існують різні ставки податку для розподіленого та нерозподіленого прибутку;

-МСФЗ (IAS) 23 «Витрати на позики» - поправки роз'яснюють, що якщо будь-які конкретні позики залишаються непогашеними після того, як відповідний актив буде готовий до його використання або продажу, це запозичення стає частиною коштів, які суб'єкт господарювання взагалі позичає при розрахунку ставки капіталізації на загальні позики. Таким чином - компанія включає позики, спочатку отримані для розробки певного активу, в позики загального призначення, коли такий актив готовий до використання за призначенням або до продажу
Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам» щодо поправок до програми, секвестру або погашення.

Згідно з цими поправками, організації зобов'язані:

-використовувати оновлені допущення для визначення вартості послуг поточного періоду і чистих процентних витрат на залишок періоду після коригування, секвестру або погашення плану;

-визнавати будь-яке скорочення надлишків в пенсійному плані, навіть якщо такий надлишок не відображався раніше через вплив граничної величини активів у звіті про прибутки та збитки, вартості послуг минулих періодів або прибутки або збитки від розрахунків.

Отже внесені зміни уточнюють вимоги до визначення витрат підприємства на пенсійні програми на випадок, коли вносяться зміни до таких програм із визначеними виплатами, і, як наслідок, відбувається скорочення програми чи здійснюються розрахунки за цією програмою.

За новими вимогами, коли відбувається зміна програми, скорочення чи здійснення розрахунків, необхідно переоцінити чисті активи (зобов'язання) підприємства за визначеними виплатами.

Також мають використовуватися нові припущення під час проведення переоцінки з метою визначення вартості поточного обслуговування та чистого відсотку на залишок за звітний період після зміни програми.

Поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації» щодо довгострокових

часткою участі в асоційованих організаціях і спільних підприємствах.

Ці поправки роз'яснюють, що компанії враховують довгострокові частки участі в асоційованого підприємства або в спільному підприємстві, до яких не застосовується метод пайової участі, із застосуванням МСФЗ (IFRS) 9.

Дата публікації: жовтень 2017 р. Дата вступу в силу - річні періоди з 1 січня січня 2019 року або після цієї дати.

Зазначені зміни до Стандартів не мають вплив на фінансову звітність Товариства.

Нові інтерпретації

Інтерпретація КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо податкових витрат» (випущена в червні 2017 року) (є тлумаченням до МСБО 12 «Податки на прибуток») застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або пізніше 1 січня 2019 року (дострокове застосування дозволяється), містить керівництво щодо того, як відобразити вплив невизначеності при обліку податків на прибуток відповідно до МСФЗ 12, зокрема: (i) чи слід розглядати невизначені податкові процедури окремо, (ii) припущення щодо проведення перевірок податкових органів, (iii) визначення оподатковуваного прибутку (податкової втрати), податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових пільг, та податкові ставки та (iv) наслідки змін у фактах та обставинах.

Раніше Комітет з тлумачень міжнародної фінансової звітності пояснив, що в разі невизначеності обліку податків на прибуток застосовується МСФЗ (IAS) 12, а не МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи». КТМФЗ (IFRIC) 23 пояснює, як визнавати і оцінювати відкладені і поточні активи і зобов'язання з податку на прибуток у разі, якщо є невизначеність в податковому обліку.

Невизначеність в податковому обліку виникає, коли організація застосовує будь-який метод обліку податків і при цьому немає визначеності щодо того, чи визнає податковий орган його правомірним. Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 застосовується до всіх аспектів обліку податків на прибуток, коли є невизначеність щодо обліку статті, включаючи оподатковуваний прибуток або збиток, податкові бази активів і зобов'язань, податкові збитки і кредити і податкові ставки.

КТМФЗ 23 доречно застосовувати до всіх ситуацій, які пов'язані з невизначеністю щодо того, чи є розрахунок податку на прибуток прийнятним з погляду чинного податкового законодавства.

Ключові ідеї КТМФЗ 23 полягають у наступному:

-підприємство зобов'язане використовувати судження, щоб визначити, чи слід розглядати кожну податкову ситуацію (трактування) незалежно одна від одної, чи слід розглядати деякі податкові ситуації спільно. Рішення має ґрунтуватися на тому, який підхід забезпечує кращі прогнози щодо усунення невизначеності;

-підприємство має зробити припущення, що податковий орган, який має право перевіряти будь-які звітні суми, перевірить ці суми та матиме повне уявлення про всю відповідну інформацію.

Лише в цьому випадку враховується вплив невизначеності;

-підприємство розглядає, чи є ймовірним, що відповідний орган погодиться з кожним податковим підходом чи групою податкових підходів, які використала компанія або планує використовувати в процесі подання податку на прибуток. За результатами цього розгляду можливими є два варіанти подальших дій:

оякщо підприємство робить висновок, що існує ймовірність прийняття певного податкового підходу, необхідно визначити оподатковуваний прибуток (податковий збиток), податкові бази, невикористані податкові збитки, невикористані податкові пільги або ставки податку відповідно до цього підходу;

оякщо підприємство робить висновок, що відсутня ймовірність прийняття певного податкового

підходу, під час визначення оподаткованого прибутку (податкового збитку), податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових пільг і ставок податку необхідно використовувати один із методів: 1) найбільш імовірної суми або 2) очікуваної вартості (середньозважена вартість усіх можливих значень). Рішення має ґрунтуватися на тому, який метод забезпечує кращі прогнози щодо вирішення невизначеності.

Під час першого застосування цього Тлумачення необхідно використовувати ретроспективний підхід:

- шляхом визнання кумулятивного ефекту від первісного застосування як коригування залишку нерозподіленого прибутку або інших відповідних компонентів власного капіталу на початок звітного періоду, у якому підприємство вперше застосовує ці вимоги, без коригування порівняльної інформації; або

- з перерахунком усієї порівняльної інформації, якщо це можна реалізувати без використання суджень постфактум.

Інтерпретація не передбачає суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Нові та переглянуті стандарти, що були видані, але ще не набули чинності:

Товариство не застосовувало нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2019 року.

Керівництво Товариства очікує, що нові стандарти та зміни будуть застосовані при складанні фінансової звітності Товариства після набуття ними чинності. Товариство оцінило, де це можливо, потенційний вплив всіх нових стандартів та змін, які стануть чинними в майбутніх періодах.

Нові стандарти

МСФЗ 17 «Договори страхування» (випущено в травні 2017 року) - стандарт, який замінює МСФЗ 4, застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволяється лише у випадку застосування МСФЗ 9 та МСФЗ 15) вимагає оцінку страхових зобов'язань за поточною вартістю виконання та забезпечує більш уніфікований підхід до оцінки та представлення всіх договорів страхування. Ці вимоги спрямовані на досягнення мети послідовного, принципового обліку договорів страхування, що дає підставу користувачам фінансової звітності оцінити вплив, який мають договори страхування на фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання. Він також вимагає, щоб аналогічні принципи застосовувались до договорів перестрахування та інвестиційних контрактів, що містять умови дискреційної участі.

Найважливіші зміни МСФЗ (IFRS) 17 стосуються методології, що застосовується для оцінки контрактів та страхових полісів, а також представлення в примітках до фінансових звітів страхових, перестрахових та інвестиційних контрактів з ознаками дискреційної участі. У МСФЗ 17 доступні три моделі оцінки («Загальна модель оцінки», «Підхід до розподілу премій», «Змінна плата») прийнятні для оцінки страхових договорів у річних фінансових звітах страхових компаній. Крім того, МСФЗ (IFRS) 17 включає опції для визнання ефекту дисконтування від процентів. Метою вирішення питання про вплив варіантів буде компенсація, наскільки це можливо, коливань справедливої вартості в результаті оцінки фінансових інструментів та дисконтування майбутніх грошових потоків відповідно до МСФЗ 17, що дозволить мінімізувати нестабільність прибутків. Товариство почало інтенсивну підготовку до переходу на МСФЗ 17 шляхом проведення відповідних аналітичних процедур. Впровадження МСФЗ 17 в Товаристві та всі необхідні корективи будуть здійснюватися під професійним наглядом материнської компанії АТ «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт» (Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft), Грац, Австрія, у співпраці з KPMG Austria GmbH, Відень, Австрія.

Сформовано проектну групу для інтенсивного розв'язання проблеми впровадження вищезгаданого стандарту бухгалтерського обліку. Впровадження вимог, які вимагає МСФЗ 17 це надзвичайно складне завдання, яке стосується, зокрема, областей бухгалтерського обліку, актуарних та інформаційних технологій. Через високу складність самого стандарту, досі існують невизначеності у зв'язку з його інтерпретацією та необхідним узгодженням з результатами впровадження МСФЗ 9, вплив на окремі статті річної фінансової звітності Товариства ще не може бути кількісно визначений. Проте вже сьогодні Товариство оцінює, що зазначений стандарт матиме суттєвий вплив на фінансову звітність з огляду на те, що МСФЗ 17 вимагає вимірювати страхові зобов'язання за поточною вартістю виконання, а також з огляду на ключову концепцію МСФЗ 17, відповідно до якої прибуток визнається тільки тоді, коли відбувається надання відповідних послуг, а отже контрактна маржа (недоотриманий прибуток) за договором - відображається як зобов'язання на балансі Товариства. Однак, практично неможливо надати обґрунтовану оцінку цього впливу до завершення детального аналізу.

22 жовтня 2019 року Рада з МСФЗ розглянула відгуки, зібрані в рамках консультацій, які були проведені членами та співробітниками Ради в період з липня по вересень 2019 року.

Зацікавлені сторони не виступали проти пропонованої відстрочки вступу в силу стандарту на один рік до 1 січня 2022 г. Однак деякі зацікавлені сторони запропонували перенести дату вступу в силу МСФЗ (IFRS) 17 на два роки, щоб у організації було більше часу на впровадження стандарту, в той час як інші страхові компанії висловили стурбованість щодо більш високих витрат в разі подальшої відстрочки. Кілька членів Ради підкреслили велику важливість відгуків, отриманих від користувачів фінансової звітності, щодо подальшої відстрочки дати вступу в силу стандарту. Багато користувачів вважають, що впровадження МСФЗ (IFRS) 17 необхідно для забезпечення зростання інвестицій в сектор страхування, і що вартість упущеної вигоди у зв'язку з неможливістю інвестування в розвиток сектора переважає додаткові витрати, які понесуть укладачі фінансової звітності в зв'язку з переходом на новий стандарт.

Деякі зацікавлені сторони розцінили редакторську правку в п. В107, яка уточнює, що організація повинна оцінювати договори, до яких може застосовуватися підхід на основі змінного платежу, на рівні окремих договорів, як значну зміну вимог МСФЗ (IFRS) 17. Співробітники Ради відзначили, що дана зміна була внесена для забезпечення відповідності між формулюваннями в пп. В101 і В107, однак, як слідує з відгуків, організації проводять оцінку застосовності на рівні групи, а не на рівні окремих договорів.

Одна з областей, в яких Рада не запропонував поправок до проекту, відноситься до п. В137, який містить вимогу до організацій не міняти бухгалтерські оцінки, зроблені в попередній проміжній фінансовій звітності, згодом при застосуванні МСФЗ (IFRS) 17. Співробітники Ради відзначили, що багато зацікавлених сторін в різних юрисдикціях висловлювали стурбованість щодо ефекту від застосування п. В137.

Очікується, що Рада розгляне короткий огляд відгуків в листах з коментарями та план повторного розгляду стандарту на своєму наступному засіданні. Передбачається, що повторний розгляд цих питань повинен здійснюватися з урахуванням основної мети проекту, тобто поправки повинні носити вузько направлений характер і мати обмежену сферу застосування, щоб полегшити впровадження стандарту і при цьому не зірвати дане впровадження і не знизити цінність поліпшень, які вводяться МСФЗ (IFRS) 17.

Рада підтвердила, що її мета - випустити остаточний варіант поправок до МСФЗ (IFRS) 17 в середині 2020 року.

Переглянуті стандарти

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу», метою яких є оновлення визначення бізнесу (необов'язкові до застосування). Вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати. Нова модель вводить необов'язковий тест на наявність концентрації, який, в разі його проходження, скасовує необхідність подальшої оцінки. Щоб придбання могло вважатися бізнесом, воно повинно включати внесок і принципово значущий процес, які в сукупності значною мірою можуть сприяти створенню віддачі. Нове керівництво наводить основні принципи, що дозволяють оцінити наявність вкладу і принципово значимого процесу.

Поправки до визначення бізнесу включали зміни до Додатку А Визначення термінів, інструкції щодо застосування та ілюстративні приклади МСФЗ 3. Поправки уточнюють, що для того, щоб вважатися бізнесом, придбаний комплекс заходів і активів повинен включати, як мінімум, вхідний та суттєвий процес, який разом значною мірою сприяє здатності створювати результати; скорочено визначення бізнесу та результатів, зроблено акценти на товарах та послугах, що надаються клієнтам, і видалено посилання на здатність зменшувати витрати; додано вказівки та ілюстративні приклади, що допомагають суб'єктам оцінити, чи був отриманий суттєвий процес; усунуто оцінку того, чи здатні учасники ринку замінити будь-які відсутні вхідні дані або процеси та продовжувати виробляти результати; та додано додатковий тест на концентрацію, що дозволяє спростити оцінку того, чи придбаний набір видів діяльності та активів не є бізнесом.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» і МСФЗ (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках і помилки», а також наступні поправки до інших стандартів МСФО:

- i) використання одного і того ж визначення суттєвості в різних стандартах МСФЗ і в Концептуальних основах фінансової звітності;
- ii) пояснення до роз'яснення визначення суттєвості і
- iii) включення певного керівництва в МСФЗ (IAS) 1 про несуттєву інформацію.

Після внесення поправок це визначення виглядає наступним чином - «Інформація вважається суттєвою, якщо можна було б розумно очікувати впливу її пропуску, спотворення або труднощі її розуміння на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення приймають на підставі такої фінансової звітності, що забезпечує надання фінансової інформації про організацію що звітує».

Дана поправка пояснює, що вказівка на складнощі у розумінні інформації відноситься до ситуацій, в яких результат такого затруднення буде аналогічний пропуску або спотворення такої інформації.

У ній також вказується, що організація оцінює суттєвість в контексті фінансової звітності в цілому.

Поправка також роз'яснює значення терміна «основні користувачі фінансової звітності загального призначення», на яких орієнтована така фінансова звітність, визначаючи їх як «існуючих і потенційних інвесторів, кредиторів та інших кредиторів», які повинні отримувати більшу частину необхідної їм фінансової інформації з фінансової звітності загального призначення.

Хоча зазначені поправки роз'яснюють визначення суттєвості і сприяють більшій узгодженості між різними МСФЗ, проте не очікується, що вони значно вплинуть на підготовку фінансової звітності. Ці поправки слід застосовувати до річних періодів, які починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати.

Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 «Продаж або вклад активів між інвестором та його асоційованим підприємством або спільним підприємством» (випущено у вересні 2014 року). Зміни стосуються поточного конфлікту між цими двома стандартами та пояснюють, що

прибуток або збиток слід повністю визнати, коли транзакція включає в себе бізнес, і частково, якщо вона включає активи, які не становлять бізнес. Дата набрання чинності, первісно встановлена для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року, була відкладена на невизначений термін у грудні 2015 року, однак дострокове застосування все ще залишається допустимим. Очікується, що це не вплине на фінансову звітність Товариства.

5. Основоположні припущення.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів). Відповідно до цього методу, результати операції визнаються за фактом їх здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів), відображаються в облікових записих і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться.

Дана фінансова звітність була підготовлена з урахуванням пріоритету економічного змісту над юридичною формою.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю, за винятком фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю (акції українських емітентів), амортизованою собівартістю (облігації внутрішньої і зовнішньої державних позик України, дебіторська заборгованість, та довгострокові забезпечення).

Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні є ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації).

Товариство застосовує відповідні до МСФЗ методи визначення справедливої вартості та амортизованої собівартості.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що Товариство діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операцію за несприятливих умов.

Фінансові інструменти, щодо яких Товариство визначає справедливу вартість, є котируемими на активному ринку, їх ціни легко і регулярно доступні та відображають фактичні і регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами.

Справедлива вартість – це ціна, яка буде отримана при продажі активу чи сплачена при передачі зобов'язання при здійсненні звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки на основному ринку, або за його відсутності, на найбільш вигідному ринку, на який у Товариства є доступ на цю дату.

Справедлива вартість зобов'язання відображає ризик неплатоспроможності. Якщо можливо, Товариство оцінює справедливу вартість інструменту використовуючи котирування для такого інструменту на активному ринку. Ринок вважається активним, якщо операції для активів та зобов'язань здійснюються з належною частотою та об'єм забезпечує інформацію щодо цін на безперервній основі. Якщо немає котирувань на активному ринку, Товариство застосовує методи оцінки, які максимально використовують релевантні доступні вхідні дані, та мінімізує використання недоступних даних. Вибраний метод оцінки включає всі фактори, які б учасники ринку взяли до уваги при визначенні фактичної ціни продажу даного інструменту. Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструменту на дату початкового визнання є, за нормальних умов, ціна транзакції, тобто справедлива вартість винагороди наданої або отриманої. Якщо Товариство встановлює, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни транзакції та справедлива вартість не підтверджується ані котируванням на активному ринку для подібних активів чи зобов'язань, ані базується на методі оцінки, що використовує лише дані з доступних ринків, фінансовий інструмент при первісному визнанні оцінюється за справедливою вартістю, та коригується для відстрочення різниці між справедливою вартістю та ціною транзакції. Надалі, така різниця визнається у прибутках або збитках на відповідній основі протягом існування інструменту, але не пізніше, ніж коли оцінка повністю підтверджена доступними ринковими даними або закриттям операції.

Якщо для активу або зобов'язання, оцінених за справедливою вартістю, є ціна покупки (котирування на покупку) та ціна продажу (котирування на продаж), Товарство оцінює активи та довгу позицію за ціною покупки, а зобов'язання та коротку позицію за ціною продажу. Товарство визнає переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості на кінець звітного періоду, протягом якого зміна мала місце. Товарство використовує наступну ієрархічну структуру методів оцінки для визначення справедливої вартості, що відображає суттєвість вхідних даних використаних для оцінки:

- Рівень 1: вхідні дані, а саме котирування на активному ринку (нескориговані);
- Рівень 2: вхідні дані інші, ніж котирування, включені в Рівень 1, які доступні прямо (як ціна) або опосередковано (похідні від цін). Дана категорія включає інструменти, які оцінюються використовуючи: котирування на активному ринку для подібних інструментів; котирування для ідентичних та подібних інструментів на ринках, які вважаються менш активними або інші методи оцінки, коли всі суттєві вхідні дані прямо чи опосередковано доступні на ринку;
- Рівень 3: вхідні дані недоступні на ринку. До даної категорії відносяться всі інструменти, для яких метод оцінки включає вхідні дані, які не базуються на доступних даних та недоступні вхідні дані мають суттєвий вплив на оцінку інструменту. Дана категорія включає інструменти, що оцінюються на основі котирувань для подібних інструментів, коли вимагається використання суттєвих коригувань або припущень, щоб відобразити різницю між інструментами.

Існування опублікованих цін котирування на активному ринку є, як правило, найкращим доказом справедливої вартості, який застосовується Товарством для оцінки фінансового інструменту. Відповідна ринкова ціна котирування активу, що його мають придбати, чи утримуваного зобов'язання – це ціна пропозиції або ціна продавця.

Коли поточні ціни продавця недоступні, ціна останньої операції може свідчити про поточну справедливу вартість за умови незначних змін економічних обставин за час операції. Справедлива вартість портфеля фінансових інструментів є добутком кількості одиниць інструмента та його ринкової ціни котирування. Джерелом отримання інформації для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного капіталу, є агентство Bloomberg.

Bloomberg – один з провідних постачальників фінансової інформації для професійних учасників фінансових ринків. Основний продукт – термінал Bloomberg Professional, через який можливо отримувати доступ до поточних та історичних цін практично на всіх світових біржах та на багатьох позабіржових ринках, зокрема в системі електронної торгівлі облігаціями та іншими цінними паперами. Основою визначення амортизованої собівартості є припущення, що Товарство має намір і здатність утримувати їх до погашення. А отже, амортизована собівартість фінансового активу – це сума, за якою фінансовий актив оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності.

Інструменти, класифіковані як позики і дебіторська заборгованість, оцінюються, як правило, за амортизованою собівартістю, незважаючи на намір утримувати їх до погашення.

Короткострокову дебіторську і кредиторську заборгованість можна оцінювати за сумою первісного рахунку фактури, контракту, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Оцінка дебіторської та кредиторської заборгованості Товариства здійснюється первісно за її номінальною (контрактною) вартістю, в подальшому базуючись на припущенні того, що дебіторська та кредиторська заборгованість є короткостроковою, Товарство має підстави стверджувати, що її номінальна вартість відповідає дисконтованій по ефективній ставці.

Довгострокові забезпечення оцінені і представлені Товарством у фінансовій звітності за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка.

Дисконтована вартість – вартість майбутніх потоків доходів або витрат, оцінена в теперішніх умовах. Для її визначення було використано норму (ставку) дисконту, за допомогою якої були

перерахані майбутні доходи і витрати (детально в п.6.3 цих Приміток).

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Товариства в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним.

Фінансова звітність Товариства є індивідуальною. На фінансову звітність ПрАТ «ГРАВЕ Україна Страхування життя» не поширюються вимоги щодо розкриття інформації щодо складання консолідованої фінансової звітності.

З метою формування в бухгалтерському обліку інформації про зменшення корисності активів, знецінення, адекватності зобов'язань та її розкриття у фінансовій звітності станом на 31.12.2019 року, аналогічно як і у попередньому звітному періоді, Товариство здійснило оцінку щодо існування ознак можливого зменшення корисності активів, знецінення зобов'язань відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

До активів, які оцінювались на: відсутність видимих ознак того, що вартість активів зменшилася протягом періоду, відсутність свідчення застаріння або фізичного пошкодження актива, і відсутність свідчення з даних внутрішньої звітності, які вказують, що економічна ефективність актива є, або буде гіршою, ніж очікувана, належать активи Товариства крім тих, що визначені п.2 МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Так зокрема, за винятком: запасів; активів, які виникають внаслідок будівельних контрактів; відстрочених податкових активів; фінансових активів, на які поширюється сфера застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». До аналізу зазначених видів активів застосовувались відповідні стандарти.

Оцінюючи наявність ознак того, що корисність активу, знецінення зобов'язань може зменшитися, Товариство брало до уваги зовнішні та внутрішні джерела інформації.

За результатами оцінки щодо існування ознак можливого зменшення корисності активів, знецінення зобов'язань встановлено:

- а) відсутність видимих ознак того, що вартість активів зменшилася протягом періоду значно більше, ніж можна було очікувати, внаслідок плину часу або звичайного використання;
- б) відсутність протягом періоду зміни зі значним негативним впливом або ознак що вони відбудуться найближчим часом у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє Товариство, чи на ринку, для якого призначений актив;
- в) відсутність ознак того, що ринкові ставки відсотка або інші ринкові ставки доходу від інвестицій збільшилися протягом періоду, і це збільшення, ймовірно, вплине на ставку дисконту, застосовану при обчисленні вартості актива при використанні, і суттєво зменшить суму очікуваного відшкодування актива;
- г) відсутність ознак, що балансова вартість чистих активів Товариства є більшою, ніж його ринкова капіталізація.
- г) відсутність свідчення застаріння або фізичного пошкодження актива;
- д) відсутність ознак, що впротягом періоду 2019 року відбулися суттєві зміни, які негативно вплинули на Товариство, або очікується, що вони відбудуться у близькому майбутньому та змінять інтенсивність або спосіб нинішнього чи запланованого використання актива, зокрема відсутність планів припинити використання актива, припинити або реструктуризувати господарську одиницю, до якої належить цей актив, продати його раніше від попередньо очікуваної дати і повторно оцінити строк корисної експлуатації цього актива, цього разу як визначений (крім операції обов'язкового відчуження акції, інформація щодо якого розкрита в п.8.3 цих Приміток, сума не є суттєвою);
- е) відсутність свідчення з даних внутрішньої звітності, які вказують, що економічна ефективність актива є або буде гіршою, ніж очікувана.
- і) відсутність інших ознак щодо бізнесу Товариства в цілому, що може свідчити про існування ознак можливого зменшення корисності активів, знецінення зобов'язань

враховуючи наведене за результатами оцінки Товариством встановлено відсутність ознак знецінення зобов'язань, зменшення корисності активів станом на 31.12.2019 року, аналогічно, як і станом на 31.12.2018 року.

З метою представлення в фінансовій звітності станом на кінець звітного періоду 31.12.2019 року Товариство провело оцінку на адекватність страхових зобов'язань (резервів), використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Аналіз станом на 31.12.2019 року проведено актуарієм на основі використання поточних оцінок майбутніх грошових потоків для діючих на звітну дату договорів страхування відповідно до вимог МСФЗ 4.

В зв'язку з чим Товариство на дату річного балансу оцінює активи/зобов'язання за їх балансовою вартістю, що визначається відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, застосовуваних до таких видів активів/зобов'язань, згідно з обліковою політикою Товариства. Допущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в попередніх оцінках визнаються у тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

6. Істотні положення облікової політики та відповідні розкриття щодо статей фінансової звітності:

Облікова політика відповідає всім МСФЗ, що вступили в силу на кінець звітного періоду (з урахуванням п.4 цих Приміток), за який підготовлена фінансова звітність згідно з МСФЗ. Відповідно до облікової політики Товариства:

6.1. Основні засоби. Інвестиційна нерухомість.

До основних засобів відносяться матеріальні активи, в яких очікуваний строк експлуатації для використання у наданні послуг, в адміністративних цілях більше одного року, первісна вартість яких більша за 6000 грн., та є ймовірність отримання майбутніх економічних вигід. Зміни вартісного критерію стосуються основних засобів введених в експлуатацію починаючи з 01.01.2017 року відповідно до наказу від 28.12.2016 року Про внесення змін до Наказу про облікову політику ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» від 29 грудня 2011 року в частини окремих питань обліку основних засобів.

Основні засоби обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Ліквідаційна вартість встановлена на рівні нуль. Ліквідаційну вартість та строк корисної експлуатації активу Товариство переглядає на кінець кожного фінансового року.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку основних засобів прийнято об'єкт основних засобів.

Витрати на амортизацію основних засобів визнаються в звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід).

Класифікацію методів амортизації і строків корисного використання основних засобів встановлено по групах, інформація щодо яких наведена в таблиці (Табл. № 1).

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, Товариство не здійснювало операцій пов'язаних з об'єднанням бізнесу.

Інвестиційна нерухомість Товариства. Нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для:

а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей,

або

б) продажу в звичайному ході діяльності.

Для оцінки інвестиційної нерухомості або часток інвестиційної нерухомості, відображеної у фінансовій звітності Товариства (як власника), яка надана в оренду за угодами про операційну оренду, Товариство застосовує Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 40 (МСБО 40) «Інвестиційна нерухомість».

Балансовою вартістю інвестиційної нерухомості – є сума, за якою актив визнається у звіті про фінансовий стан Товариства.

У разі, якщо певний об'єкт основних засобів інвестиційної нерухомості включає частину, що утримується з метою отримання орендної плати та/або для збільшення власного капіталу, та іншу частину, що є операційною нерухомістю, і ці частини можуть бути продані окремо (або окремо надані в оренду згідно з договором), то ці частини можуть відображатися Товариством як окремі інвентарні об'єкти.

Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, об'єкт основних засобів інвестиційної нерухомості визнається інвестиційною нерухомістю за умови її використання переважно з метою отримання орендної плати та/або для збільшення власного капіталу. За наявності ознак, за яких об'єкт основних засобів може бути віднесено і до операційної, і до інвестиційної нерухомості, Товариство розробляє критерії щодо їх розмежування. Відповідні критерії були встановлені наказом по Товариству.

В якості критеріїв щодо розмежування інвестиційної та операційної нерухомості (відносно одного з об'єктів інвестиційної нерухомості що є виокремленим із загального об'єкту) Товариством прийнято розрахунок функціонального використання площі, яка використовується (під об'єкт інвестиційної і операційної нерухомості) та рівномірного пропорційного розподілу приміщень загального використання у відношенні 50/50 від фактичної площі об'єкта, зазначеної у технічному паспорті об'єкта.

Придбана (створена) інвестиційна нерухомість зараховується на баланс Товариства за первісною вартістю.

Для подальшої оцінки Товариством обрано оцінку об'єктів інвестиційної нерухомості за первісною вартістю, зменшеною на суму нарахованої амортизації з урахуванням втрат від зменшення корисності та вигод від її відновлення, що визнаються відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Як слідство об'єкт інвестиційної нерухомості підлягає амортизації за прямолінійним методом із строком корисного використання 50 років. Сума доходів від інвестиційної нерухомості і амортизації об'єктів інвестиційної нерухомості відображається Товариством у складі інших доходів та інших витрат, відповідно, в звіті про фінансові результати (звіт про сукупний дохід).

Інвестиційна нерухомість, що обліковується за первісною вартістю, зменшеною на суму нарахованої амортизації, з урахуванням втрат від зменшення корисності та вигод від її відновлення, переоцінці не підлягає.

Станом на 31.12.2019 року в балансі (звіті про фінансовий стан) обліковуються наступні об'єкти придбаної (створеної) та перекваліфікованої в зв'язку із змінами у напрямках використання інвестиційної нерухомості, щодо яких Товариство в тексті цих Приміток наводить інформацію стосовно їх вартості визначеної в звіті про фінансовий стан на 31.12.2019 року, і інформаційно, відповідно до вимог МСБО 40, діапазон оцінок, у якому найбільш ймовірно перебуває їх справедлива вартість. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості (яка інформаційно розкрита у примітках до фінансовій звітності) базується на оцінці, зробленій незалежним оцінювачем відповідно до укладеного договору.

Об'єкти інвестиційної нерухомості: Балансова вартість станом на 31.12.2019 року: Справедлива вартість станом на 31.12.2019 року
½ оф. Вул. Васильківська, 65, Київ

22 24522 272

Вул. Дмитрівська, 13А, кв.16 9107 214

Вул. Дмитрівська, 13А, кв.1А6 8326 939

Вул. Хрещатик, 15, оф. 4337611 231

Вул. Хрещатик, 15, ½ оф. 1241 4712 844

Разом інвестиційна нерухомість:

37 834

50 500

Додатково Товариство розкриває наступну інформацію щодо об'єктів інвестиційної нерухомості. Суми, визнані у звіті про прибутки чи збитки, щодо: по МСБО 402 565 доходу від оренди інвестиційної нерухомості; 3 655 прямих операційних витрат (включаючи ремонт і обслуговування), що виникають від інвестиційної нерухомості, яка генерує дохід від оренди протягом періоду; (1 090)

На додаток до розкриття, що наведено вище за текстом, Товариство, використовуючи модель собівартості, щодо обліку об'єктів інвестиційної нерухомості також розкриває наступну інформацію:

Валова балансова вартість інвестиційної нерухомості станом на 01.01.2019 року 38 636

Накопичена амортизація та збитки від зменшення корисності станом на 01.01.2019 року 2 143

Узгодження балансової вартості інвестиційної нерухомості на початок і кінець періоду:

збільшення балансової вартості у результаті придбання; 0

збільшення балансової вартості у результаті капіталізації подальших видатків, визнаних як активи; 0

збільшення балансової вартості у результаті придбання внаслідок об'єднання бізнесу; 0

Збільшення балансової вартості в результаті перекласифікації; 0

активи, класифіковані як такі, що утримуються для продажу; 0

активи, включені до ліквідаційної групи, класифікованої як така, що утримується для продажу, згідно з МСФЗ 5 та з іншим вибуттям; 0

амортизація за період з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р.; 804

амортизація перекласифікованих об'єктів; 0

сума визнаних збитків від зменшення корисності та/або сума сторнованих збитків від зменшення корисності протягом періоду з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р.; 0

чисті курсові різниці, що виникають від переведення фінансової звітності в іншу валюту подання та переведення фінансової звітності закордонної господарської одиниці в валюту подання суб'єкта господарювання, що звітує; 0

переведення до (із) запасів та нерухомості, зайнятої власником; 0

інші зміни у балансовій вартості інвестиційної нерухомості; 0

Валова балансова вартість інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2019 року 40 779

Накопичена амортизація та збитки від зменшення корисності станом на 31.12.2019 року 2 945

Чиста балансова вартість інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2019 року 37 834

6.2. Нематеріальні активи.

Для визначення нематеріального активу, його ідентифікують.

Нематеріальний актив є ідентифікованим, якщо він:

– може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від Товариства і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з

пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має Товариство намір зробити це, або

–виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від Товариства або від інших прав та зобов'язань.

Товариство контролює актив для отримання майбутніх економічних вигод та обмежує доступ інших до цих вигод. Здатність Товариства контролювати майбутні економічні вигоди від нематеріального активу виходить з юридичних прав, які можна забезпечити в судовому порядку. Майбутні економічні вигоди Товариство отримує від знання ринку та технічних знань. Майбутні економічні вигоди, які надходять Товариству від нематеріального активу, включають дохід від продажу послуг, скорочення витрат в тому числі майбутніх.

Нематеріальні активи обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку нематеріальних активів прийнято об'єкт нематеріальних активів.

Термін корисного використання нематеріальних активів визначається по кожному об'єкту окремо, в момент його зарахування на баланс, виходячи з:

–терміну використання подібних нематеріальних активів;

–передбачуваного морального зносу, правових чи інших подібних обмежень щодо строків використання та інших факторів;

Товариство не має нематеріальних активів з невизначеним терміном корисного використання.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу. Період і метод нарахування амортизації для нематеріального активу з обмеженим строком корисного використання переглядаються, як мінімум, в кінці кожного звітного періоду.

Витрати на амортизацію нематеріальних активів визнаються в звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід).

Класифікацію методів амортизації і строків корисного використання нематеріальних активів встановлено по групах, інформація щодо яких наведена в таблиці (Табл. № 1).

Табл. № 1. Класифікація методів амортизації і строків корисного використання основних засобів і нематеріальних активів

№п/п Назва групи ОФ та НА, що входять до групи Строк корисного використання, роки Метод нарахування амортизації, що використовується

Основні засоби

1 група 3 - будівлі, споруди, передавальні пристрої Офісні приміщення 50 Прямолінійний метод

2 група 4 - машини та обладнання Офісна техніка 2

3 група 6 - інструменти, прилади, інвентар (меблі) Меблі 4

4 група 9 - інші основні засоби Двері 12

Нематеріальні активи

5 група 5 - авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних), фонограми, відеограми, передачі (програми) організацій мовлення тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті;

Ліцензії та гарантії від 2, якщо інший термін не встановлений правовстановлюючим документом

Прямолінійний метод

Програмне забезпечення від 2, якщо інший термін не встановлений правовстановлюючим документом

для об'єктів придбаних до 01.01.2013 р.

група 4 - машини та обладнання -10 років

група 6 - інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 14 років

група 9 - інші основні засоби – 15 років.

для нематеріальних активів група 5 - якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не був встановлений, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації.

Припинення визнання раніше визнаних основних засобів і нематеріальних активів, відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигод від їх використання або вибуття. Дохід або витрати, що виникають в результаті списання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включаються до звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за той звітний рік, в якому визнання активу було припинено.

6.3. Фінансові інструменти.

До фінансових інструментів відносяться інвестиції в боргові та інші цінні папери, торговельна та інша дебіторська заборгованість, грошові та прирівняні до них кошти, надані та отримані позики, а також торговельна та інша кредиторська заборгованість.

Всі угоди з купівлі або продажу фінансових активів, визнаються на дату укладення угоди, або на дату, коли Товариство приймає на себе зобов'язання купити або продати актив, згідно з умовами договорів.

Товариство класифікує свої фінансові активи при їх первісному визнанні. Фінансові активи спочатку визнаються за історичною (первісною) вартістю. Подальша оцінка фінансових активів залежить від їх класифікації.

При первісному визнанні, справедлива вартість фінансового інструменту коригується на витрати на проведення операції, які в подальшому відображаються у складі фінансових результатів.

Товариство має наступні фінансові активи:

-фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, зокрема: акції українських емітентів, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного капіталу за період,

–фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю (облігації внутрішньої і зовнішньої державних позик України, позики та дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, позики та дебіторську заборгованість).

Акції українських емітентів – продовжують класифікуватися Товариством як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням змін у складі іншого сукупного капіталу.

Це зумовлено тим, що відповідно до МСФЗ 9, п. 5.7.5 при первісному визнанні суб'єкт господарювання може прийняти нескасовне рішення подавати в іншому сукупному доході подальші зміни справедливої вартості інвестицій в інструмент капіталу, що належить до сфери застосування цього МСФЗ, які не утримуються для торгівлі. Таким чином, оскільки, при первісному застосуванні МСФЗ починаючи з періодів 01.01.2012 року, Товариством було прийняте рішення щодо визначення з метою відображення в фінансовій звітності фінансових активів (зокрема акцій українських емітентів) як такі, які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного капіталу, це рішення є нескасовним, і Товариство має продовжувати відображати акції українських емітентів за справедливою вартістю, а суми змін справедливої вартості таких інвестицій в інструмент капіталу, подавати в іншому сукупному доході, до дати, коли Товариством буде прийняте рішення про продаж значної частини зазначених активів.

Причиною використання цієї альтернативи подання є те, що продаж зазначених активів є

потенційно ймовірним, але вони не є придбаними Товариством з метою продажу в близькому майбутньому, та рішення при первісному визнанні є нескасовним.

Порядок визначення справедливої вартості фінансового активу, зазначено в п. 5 цих Приміток. Справедлива вартість інвестицій в акції українських емітентів на кінець звітного періоду розкрита Товариством в п. 8 цих Приміток.

Фінансові активи, які оцінюються Товариством за справедливою вартістю з відображенням змін у складі іншого сукупного доходу (акції українських емітентів), враховуються в балансі (звіт про фінансовий стан) у складі довгострокових фінансових інвестицій за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визнаються у складі іншого сукупного капіталу.

Що стосується облігацій внутрішньої і зовнішньої державних позик України, облік їх здійснюється за амортизованою собівартістю.

Визначення амортизованої собівартості фінансового активу передбачає визначення суми, за якою фінансовий актив оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності.

Метод ефективного відсотка - це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облігації внутрішньої і зовнішньої державних позик України, номіновані в іноземній валюті (дол США) – це монетарний фінансовий актив, що обліковується за правилами, визначеними вище, в іноземній валюті. Відповідно до такого фінансового активу, курсові різниці, спричинені змінами амортизованої собівартості, визнаються у прибутку чи збитку.

Фінансові активи, які оцінюються Товариством за амортизованою собівартістю (облігації внутрішньої і зовнішньої державних позик України, дебіторська заборгованість, депозити, тощо), враховуються в балансі (звіті про фінансовий стан) у складі довгострокових фінансових інвестицій за амортизованою собівартістю, а також у складі поточних фінансових інвестицій за амортизованою собівартістю у частині, погашення якої очікується протягом наступних 12 місяців з дати фінансово звіту.

Оперції з продажу фінансових активів, які оцінюються Товариством за амортизованою собівартістю, що були проведені в 2019 році, не суперечать вимогам обраної бізнес-моделі, адже не спрямовані на отримання прибутку, покращення ліквідності, тощо, а спрямовані виключно на сбалансування портфеля цінних паперів в розрізі валют з огляду на приведення його у відповідність з тими зобов'язаннями, з метою покриття яких вони утримуються до погашення, також в розрізі валют (інформація наведена в п. 8.3 цих Приміток). Зазначені операції знайшли своє відображення в балансі (звіті про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 р., звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) за 2019 рік, та звіті про рух грошових коштів за 2019 рік.

Дивіденди, визнані Товариством протягом періоду, пов'язані з інвестиціями в акції українських емітентів, утримуваними на кінець звітного періоду, становлять 34 тис. грн. Товариство не має інформації щодо інших очікуваних сум дивідендів.

Позики та дебіторська заборгованість являють собою не котирувані на активному ринку фінансові активи, що передбачають одержання фіксованих або тих, що можуть бути достовірно

визначеними, платежів.

Дебіторська заборгованість за послуги – це дебіторська заборгованість, що виникла в результаті реалізації послуг Товариства своїм покупцям, і є дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, і обліковується за справедливою вартістю (фактичною первісною вартістю за вирахуванням резерву сумнівних боргів) як визначено в п.5 цих Приміток.

Відповідно до затверджених Правил страхування життя Товариства, якщо після нарахування чергового страхового платежу (дебіторська заборгованість страхувальників), коли такий платіж не оплачується страхувальником, припиняється страхове покриття за таким договором страхування і нарахована страхова премія (і страховий резерв) сторнується в системі обліку.

Інша дебіторська заборгованість Товариства включає дебіторську заборгованість з нарахованих доходів, з розрахунків з бюджетом, із внутрішніх розрахунків, яка представлена заборгованістю за усіма видами розрахунків з працівниками (крім розрахунків з оплати праці та з підзвітними особами) та іншу дебіторську заборгованість.

До складу інших фінансових активів належать грошові кошти та їх еквіваленти, що включають кошти на поточних рахунках у банках, інших рахунках в банках (депозитні), грошові кошти в касі Товариства, грошові кошти «в дорозі», які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни їх вартості.

До еквівалентів грошових коштів Товариство відносить кошти розміщені на депозитних рахунках, термін повернення яких на звітну дату, не перевищує три місяці.

Припинення визнання. Визнання фінансового активу (або частини фінансового активу, або частини групи аналогічних фінансових активів) припиняється, якщо:

–термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;

–Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або взяло на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та без істотної затримки по «транзитній» угоді; і або (а) Товариство передало практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Товариство не передало, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передало контроль над цим активом.

Фінансові активи списуються (частково або повністю), якщо Товариство не може обґрунтовано очікувати відшкодування фінансового активу в цілому або його частини. Як правило, це той випадок, коли Товариство визначає, що у боржника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки у обсязі достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню.

Ця оцінка проводиться на рівні окремого активу.

Резерв збитків щодо фінансових активів.

Наприкінці кожного звітного періоду Товариство визнає резерв під суми очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом (якій не обліковується за справедливою вартістю), в т.ч. для дебіторської заборгованості, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, і за договором фінансової гарантії, до якого застосовуються вимоги МСФЗ 9 щодо зменшення корисності. Товариство оцінює станом на кожен звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Капіталовкладення у Товаристві ґрунтуються значною мірою на формуванні ефективних портфельів і враховує загальну ризикову ситуацію. Враховуючи наведене, капіталовкладення характеризуються широкою диверсифікацією відповідно до спеціальних законодавчих норм, та

інвестиційних обмежень. Товариство аналізує і оцінює той факт, що під час фази низьких процентних ставок, яка переважає на ринку в даний момент, у сфері вкладень існує ризик того, що не буде отриманий дохід, необхідний для забезпечення мінімальних процентних ставок. Тому у портфелі Товариства знаходиться значний обсяг цінних паперів з гарантованими процентними ставками

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозу інформацію.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

- (а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- (б) часову вартість грошей; і
- (в) обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

При оцінці очікуваних кредитних збитків Товариство може не визначати всі можливі сценарії. Водночас, Товариство враховує ризик або ймовірність настання кредитних збитків шляхом розгляду можливості настання кредитного збитку та можливості ненастання кредитного збитку, навіть якщо можливість настання кредитного збитку є малоімовірною.

Товариство застосовує спрощений підхід до торговельної дебіторської заборгованості.

З ризиком платоспроможності (як формою кредитного ризику) Товариство стикається через певні вимоги рейтингів до вибраних емітентів. У рамках концепції розміщення активів особлива увага приділяється рейтингам, як з огляду загальної інвестиційної політики Товариства, так і з огляду на вимоги законодавства України щодо діяльності страховиків.

Значне збільшення кредитного ризику

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику тобто ризику дефолту за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Товариство розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальні і доступну без надмірних витрат або зусиль

включаючи як кількісну так і якісну інформацію, а також аналіз заснований на історичному досвіді Товариства і прогнозній інформації.

Товариство в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику, у таких випадках:

- боржник має прострочені платежі більш, ніж 30 днів але менше 90 днів;
- вплив внутрішньої інформації та інформації про боржника із зовнішніх джерел.

Товариство здійснює перевірку ефективності критеріїв, використовуваних для виявлення значного збільшення кредитного ризику шляхом регулярних перевірок аби переконатися, що:

- через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як за заборгованістю станеться дефолт;
- критерії не збігаються з моменту часу, коли оплата за активом прострочена більш ніж на 30 днів
- середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається розумним;
- ризикові позиції не переходять безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків на 12 місяців до складу кредитно-знецінених.

Товариство припускає, що значне зростання кредитного ризику за фінансовим активом відбулося, якщо кількість днів простроченої заборгованості за фінансовим активом перевищує 120 днів.

Фінансовий активи відносяться Товариством до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, якщо:

- малоймовірно, що зобов'язання боржника перед Товариством будуть погашені в повному обсязі без застосування Товариством таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності), або;
- кількість днів простроченої заборгованості за фінансовим активом перевищує 360 днів.

Щодо дебіторської заборгованості з надання послуг страхування Товариство застосовує спрощений підхід із використанням матриці резервування:

Строк існування заборгованості% резерву

- 1-4 мес.1%
- 5-8 мес.40%
- 9-12 мес.60%
- більше 12 мес.100%

Детальну інформацію з урахуванням, відповідно до МСФЗ 9, обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов розкрито Товариством в п.6.11 цих Приміток.

Товариство оцінює, що зменшення очікуваних грошових потоків від депозитів в банках на 1% станом на 31 грудня 2019 р. привело б до зменшення чистого прибутку за рік на 846 тис. грн.

Капіталовкладення у Товаристві ґрунтуються значною мірою на формуванні ефективних портфелів і враховує загальну ризикову ситуацію. Враховуючи наведене, капіталовкладення характеризуються широкою диверсифікацією відповідно до спеціальних законодавчих норм, та інвестиційних обмежень. Товариство аналізує і оцінює той факт, що під час фази низьких процентних ставок, яка переважає на ринку в даний момент, у сфері вкладень існує ризик того, що не буде отриманий дохід, необхідний для забезпечення мінімальних процентних ставок. Тому у портфелі Товариства знаходиться значний обсяг цінних паперів з гарантованими процентними ставками.

На 31 грудня 2019 року керівництво не ідентифікувало ознак збільшення кредитного ризику щодо грошових коштів та їх еквівалентів та депозитів у банках, і, відповідно, не визнало

додаткові резерви на покриття збитків від знецінення цих залишків на 31 грудня 2019 року.

Подання резерву під очікувані кредитні збитки у фінансовій звітності.

Резерви під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю відображаються як зменшення валової балансової вартості цих активів, з відповідним нарахуванням витрат періоду.

Товариство має наступні фінансові зобов'язання: кредиторська заборгованість, довгострокові забезпечення.

Товариство класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні. Оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за тими ж принципами що і оцінка фінансових активів.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – включає розрахунки з постачальниками та підрядниками за одержані товарно-матеріальні цінності, виконані роботи і надані послуги, страхову кредиторську заборгованість, в тому числі за розрахунками з компанією – перестраховиком і компанією-посередником щодо продажу послуг Товариства, а також за розрахунками з бюджетом, розрахунками зі страхування, розрахунками з оплати праці, поточну кредиторську заборгованість за одержаними авансами, поточну кредиторську заборгованість за розрахунками з учасниками, поточну кредиторську заборгованість із внутрішніх розрахунків, поточну кредиторську заборгованість за страховою діяльністю, поточні забезпечення, інші поточні зобов'язання.

Тестування на знецінення фінансових зобов'язань Товариство проводить аналогічно тесту на знецінення фінансових активів.

Визнання фінансового зобов'язання в балансі (звіті про фінансовий стан) припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано або термін його дії вичерпано.

Якщо фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво інших умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансової вартості визнається у звіті про фінансові результати. Товариство здійснює перестраховування договорів страхування життя і отримує суми перестрахового відшкодування у відповідності до умов договорів перестраховування, а саме: договору про пропорційне перестраховування від 17 квітня 2000 року та договору про квотне перестраховування на основі ризикової премії від 30 грудня 2005 року у компанії «Грацер Вексельзайтінге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт», резидента Австрії, рейтинг фінансової надійності (стійкості) якої щодо класифікації рейтингових агентств становить Api (Standard & Poor's). Передані ризики за договорами перестраховування, згідно із Законом України «Про страхування», не звільняють Товариство від відповідальності за договорами страхування життя. Обсяг страхових зобов'язань перестраховика на кожну звітну дату оцінюється одночасно з розрахунком страхових резервів. Обсяг страхових зобов'язань перестраховика в іноземній валюті, перераховується з метою представлення фінансової звітності в гривні за офіційним курсом НБУ на останню звітну дату.

Дебіторська і кредиторська заборгованість за договорами перестраховування є короткостроковою і оцінюються згідно відповідних МСФЗ.

Зазначені оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань забезпечують достовірність та співставність показників фінансової звітності Товариства.

Довгострокова дебіторська заборгованість в обліку Товариства відсутня.

Станом на 31.12.2019 року Товариство має довгострокове забезпечення (не пов'язане із страховими резервами) за дисконтованою вартістю в сумі 516 тис.грн. (номінальна вартість 563 тис. грн.).

Відповідно до договору підряду № 160217 від 25.01.2017р. на виконання проектно-будівельних робіт «під ключ», укладеного з Товариством з обмеженою відповідальністю «СБГ Девелопмент» 4,1667% договірної вартості робіт мають бути сплачені Товариством після підписання сторонами

акту приймання-передачі виконаних робіт, але не раніше закінчення гарантійного строку, встановленого договором тривалістю у три роки з дати підписання акту.

Оскільки умовами договору підряду визначено що заборгованість складає суму в євро та буде сплачена через три роки у гривневому еквіваленті, існує невизначеність у сумі до сплати через можливість суттєвого коливання курсу. З урахуванням наведеного Товариство визначає необхідність класифікувати дану суму, з метою представлення в фінансовій звітності, як забезпечення (у відповідності до вимог МСБО 37) ніж як кредиторську заборгованість Товариства.

Крім того, відповідно до МСФЗ 9 Товариство класифікує ці фінансові зобов'язання, як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка.

Товариство застосовує своє професійне судження про те, що у відповідності до вимог облікової політики групи GRAWE, застосовна ставка дисконтування має дорівнювати ставці відсотку за облігаціями із високим кредитним рейтингом у тій же самій валюті, що і заборгованість. А отже, використання середньозваженої ставки дохідності по гривневому портфелю державних облігацій, в якості ставки дисконтування, є обґрунтованим. Для розрахунку Товариством було використано ставку дисконтування на рівні 15,1%.

Внаслідок проведення зазначених процедур Товариством визнано витрати від амортизації і зміни курсу валюти станом на 31.12.2019 року в загальній сумі 47 тис. грн. У наступних звітних періодах і до погашення Товариство планує оцінювати зазначене забезпечення за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка.

Витрати від амортизації Товариством визнано у складі інших фінансових витрат, доходи від зміни курсу – у складі інших операційних доходів та відображено в звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід).

Товариство не має потреби в хеджуванні, оскільки Товариство на постійні основі контролює достатність наявних активів в тих валютах, в яких виражені його зобов'язання.

6.4. Капітал і фонди.

Статутний капітал (далі також – зареєстрований капітал) Товариства сформований за рахунок грошових внесків засновників (акціонерів) Товариства, внесених внаслідок придбання акцій, випущених Товариством.

Акціонерами Товариства є юридичні особи (детально в 6.11. Розкриття інформації про зв'язані сторони).

Статутний капітал Товариства, утворений з суми номінальної вартості всіх акцій Товариства, визнається за первісною вартістю і становить 26 903, 1 тис. грн. Статутний капітал сплачений в повному обсязі, розмір статутного капіталу Товариства є незмінним з 2005 року.

Інформація про цінні папери Товариства:

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій: Реєстраційний № 1016/1/10, дата реєстрації: 05.11.2010 року, вид: акції, форма існування: без документарна, тип: прості іменні, кількість: 2410 (дві тисячі чотириста десять), номінальна вартість дорівнює 11 163,12 гривень кожна, акції в лістингу не знаходяться.

Акції Товариства знаходяться на рахунках у цінних паперах акціонерів Товариства, відкритих у АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК». Облік акцій Товариства здійснюється ПАТ «Національний депозитарій України».

Акції Товариству не належать. Дочірніх підприємств Товариство не має.

Перелік акціонерів і кількість акцій, якими вони володіють наведено в п. 6.11, 8.13 цих Приміток. Акції Товариства не перебувають у власності членів виконавчого органу. Особою, частка якої у статутному капіталі Товариства перевищує 5 %, є Акціонерне товариство «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акціенгезельшафт», резидент Австрії.

У звітному періоді чергові загальні збори акціонерів Товариства відбулись 20.03.2019 р.

Позачергові загальні збори акціонерів Товариства протягом 2019 року не відбувались.

Дивіденди - частина чистого прибутку Товариства, що виплачується акціонерам з розрахунку на одну належну їм акцію. Дивіденди визнаються як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені.

Товариство виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. Рішення про виплату дивідентів та їх розмір приймається Загальними зборами Акціонерів.

Товариство не має права приймати рішення про виплату дивідентів та здійснювати виплату дивідентів, якщо:

–звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку,

–власний капітал товариства менший, ніж сума його статутного капіталу та резервного капіталу.

У 2019 році рішення про виплату дивідентів не приймалось.

В 2019 році зміни особи, яка веде облік прав власності на цінні папери емітента у депозитарній системі не було.

У зазначених Примітках до фінансової звітності Товариство наводить інформацію про призначення та умови використання кожного елемента власного капіталу (крім зареєстрованого капіталу). Так зокрема, крім суми статутного капіталу, власний капітал Товариства включає капітал, в дооцінках, резервний капітал і суми нерозподіленого прибутку.

Капітал в дооцінках формується з сум змін справедливої вартості фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням змін у складі іншого сукупного доходу; і сум попереднього прибутку або збитку від активів (зокрема, облігації внутрішньої і зовнішньої державних позик України), визнаних в попередніх роках в іншому сукупному прибутку, що в зв'язку з рекласифікацією облігації внутрішньої і зовнішньої державних позик України в активи що обліковуються за амортизованою собівартістю, підлягають амортизації протягом решти строку утримуваних до погашення інвестицій, із застосуванням методу ефективного відсотка (п. 6.3 цих Приміток) і сум зміни величини відстроченого податку, розрахованого щодо змін справедливої вартості фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю.

Резервний капітал створюється для покриття збитків, збільшення статутного капіталу, погашення заборгованості у разі ліквідації Товариства. Розмір резервного капіталу становить не менше 15 відсотків статутного капіталу.

Резервний капітал Товариства формується шляхом щорічних вірахувань від чистого прибутку Товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку відповідно до рішення Загальних зборів Товариства. До досягнення встановленого Статутом розміру резервного капіталу, розмір щорічних відрахувань до нього не може бути меншим, ніж 5 відсотків від суми чистого прибутку Товариства за рік. Резервний капітал Товариства сформовано у 2014 році повністю, у 2015-2019 роках відрахувань до резервного капіталу не було.

Прибуток Товариства утворюється у відповідності до чинного законодавства України. Прибуток, який одержано після розрахунків з бюджетом та по інших обов'язкових платежах, є чистим прибутком Товариства.

Чистий прибуток може використовуватись Товариством за рішенням Загальних зборів Акціонерів для утворення фондів Товариства, виплати дивідентів, залишатися в розпорядженні Товариства або використовуватись іншим чином, прямо не забороненим законодавством.

6.5. Резерви та забезпечення.

Зобов'язання визнається Товариством, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

З метою обліку і відображення в звітності, зобов'язання Товариства поділяються на: довгострокові; поточні; забезпечення; доходи майбутніх періодів.

Резерви із страхування життя - є довгостроковими зобов'язаннями, до яких застосовуються

норми українського законодавства для цілей обліку (визначення) і норми і застереження, відповідно МСФЗ, для цілей відображення їх у звітності.

Розрахунок резервів із страхування життя здійснюється Товариством у відповідності із Законом України «Про страхування» від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР із змінами і доповненнями, Методикою формування резервів із страхування життя, затвердженою Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004 року № 24 із змінами і доповненнями, Положенням про формування резервів із страхування життя ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» від 14.06.2011 р. зі змінами та доповненнями, Правилами добровільного страхування життя ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя», затвердженими Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.03.2013 року, із змінами та доповненнями.

На виконання застереження МСФЗ 4 «Страхові контракти» щодо обліку і відображення у звітності зазначених зобов'язань Товариство:

не визнає як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду;

проводить перевірку адекватності зобов'язань;

не проводить взаємозалік (згортання): щодо активів перестрахування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестрахування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

слідкує за тим, чи не зменшилась корисність активів перестрахування.

Резерви із страхування життя є оцінкою вартості грошових зобов'язань Товариства за договорами страхування життя та майбутніх витрат для забезпечення їх виконання.

Страхові резерви із страхування життя, відповідно до Положення про формування резервів із страхування життя Товариства, поділяються на: резерви довгострокових зобов'язань (математичні резерви) та резерви належних виплат страхових сум.

З метою представлення в фінансовій звітності Товариство провело оцінку на адекватність страхових зобов'язань (резервів), використовуючи поточні оцінки майбутніх грошових потоків по страховому портфелю.

При оцінці адекватності страхових зобов'язань з метою представлення у фінансовій звітності був застосований базовий метод - модель дисконтованих майбутніх грошових потоків на основі реалістичних актуарних припущень.

В якості майбутніх грошових потоків розглядалися майбутні внески, страхові виплати, виплати на випадок дострокового розірвання договору, витрати страхової компанії. Дохід від інвестицій активів і перестрахування не включалися в аналізовані грошові потоки. Оцінка майбутніх грошових потоків проводилася на базі реалістичних (найкращих) припущень щодо майбутньої смертності, дострокового розірвання договорів, прибутковості інвестицій, нарахування бонусів. Оцінка показала, що розрахована справедлива вартість зобов'язань не перевищує величину сформованих на звітну дату резервів, і таким чином, величина страхових зобов'язань адекватна з огляду на розрахункові майбутні грошові потоки.

Результати перевірки адекватності страхових зобов'язань відхилень не виявили.

З урахуванням фактів та обставин, відомих на дату оцінки резерву, сума резерву по всіх збитках, що були понесені, але не виплачені на звітну дату, є оціночною індивідуальною основою для додаткових ризиків. Оцінки відображають обґрунтовані судження управлінського персоналу щодо збитків, сформовані на основі загальної практики створення страхових резервів та знання характеру та- сум окремих типів збитків. Суми резервів регулярно переглядаються в процесі врегулювання та коригуються по мірі отримання нової інформації. Товариство припиняє визнання зобов'язання, коли зазначені у договорі зобов'язання були виконані, анульовані або строк їх дії закінчився.

Забезпечення – це зобов'язання з невизначеними сумою або часом погашення на дату балансу. Забезпечення створюється Товариством при виникненні внаслідок минулих подій зобов'язання, погашення якого ймовірно призведе до зменшення ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, та його оцінка може бути розрахунково визначена.

Сума забезпечення визначається за обліковою оцінкою ресурсів (за вирахуванням суми очікуваного відшкодування), необхідних для погашення відповідного зобов'язання, на дату балансу. Суми створених забезпечень визнаються витратами.

Забезпечення використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких воно було створено. Залишок забезпечення переглядається Товариством на кожну дату балансу та, у разі потреби, коригується.

Товариство створює забезпечення для погашення майбутніх зобов'язань щодо оплати комісійної винагороди компанії-посереднику щодо продажу послуг Товариства, послуг з аудиту, послуг щодо ІТ, адміністративних послуг та виплат працівникам.

Виплати співробітникам за щорічною відпусткою відображаються, коли співробітник набуває право на таку відпустку. Резерв формується на основі розрахунку зобов'язання за щорічною відпусткою, виходячи з кількості днів невикористаної відпустки за період до дати складання річного балансу (звіту про фінансовий стан) і середньої заробітної плати співробітника за останні 12 місяців.

Непередбачені зобов'язання не відображаються в балансі (звіті про фінансовий стан).

6.6. Визнання доходів і витрат.

Дохід визнається Товариством під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, незалежно від часу здійснення платежу. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу підприємства (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Доходи Товариства включають чисті зароблені страхові премії (що розраховуються як премії підписані за вирахуванням премій, переданих у перестраховування), дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань, дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів, інші операційні доходи, доходи від участі в капіталі, інші фінансові доходи, інші доходи.

Основним видом доходів Товариства є доходи за договорами страхування життя, для обліку яких Товариство керується нормами МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Товариство застосовує МСФЗ 4 до страхових контрактів, які воно випускає, та договорів перестраховування, які воно утримує.

Визначення страхового контракту посилається на страховий ризик, що визначається МСФЗ 4 як ризик інший, ніж фінансовий ризик, що передається емітентові (Товариству) власником договору. Контракт, який наражає Товариство на фінансовий ризик без значного страхового ризику, не є страховим контрактом.

Контракт є страховим контрактом, тільки якщо він передає значний страховий ризик. Страховий ризик є значним, якщо і тільки якщо страховий випадок може змусити страховика здійснити значні додаткові виплати за будь-яким сценарієм, за винятком сценаріїв, яким бракує комерційної сутності (тобто які не мають жодного очевидного впливу на операцію в економічному контексті).

Валова сума страхових премій за договорами страхування життя визнається як дохід періоду, до якого вона стосується. Премії подаються у звітності з урахуванням комісій, належних до сплати посередникам, і не включають податків та зборів, які стосуються премій.

Чисті зароблені страхові премії - це сума страхових премій (платежів, внесків) за договорами

страхування протягом звітнього періоду, яка включає частки страхових премій (платежів, внесків), належних страховику, зменшену на загальну суму страхових премій (платежів, внесків), повернутих страхувальникам протягом звітнього періоду.

За договорами довгострокового страхування життя та іншими договорами страхування життя, укладеними Товариством дохід у вигляді страхового внеску визнається в момент виникнення у Товариства права на отримання чергового страхового внеску відповідно до умов зазначених договорів.

Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань та інших страхових резервів представляє собою дохід (витрати) за результатами зменшення (збільшення) відповідних резервів із страхування життя (п.6.5 цих Приміток) і відповідної частки перестраховиків з урахуванням курсових різниць від перерахунку страхових резервів і часток перестраховика.

До складу інших операційних доходів Товариство включає доходи від продажу іноземної валюти, від операційних курсових різниць, процентні доходи отримані по залишкам на рахунках Товариства, від реалізації необоротних активів, інші технічні доходи страхової діяльності, інші операційні доходи.

До фінансових доходів Товариства належать дивіденди, відсотки та інші доходи, отримані від фінансових інвестицій, в тому числі суми амортизації дисконту за цінними паперами (крім доходів, які обліковуються за методом участі в капіталі), та суми, прибутків, що раніше визнавалися у складі капіталу в дооцінках, та які підлягають списанню на дату припинення визнання інвестиції (п. 6.3 Приміток). Процентний дохід визнається за методом нарахування. Дохід у формі дивідендів визнається у прибутку або збитку в той момент, коли у Товариства з'являється право на отримання відповідного платежу.

Іншими доходами Товариства є доходи від неопераційних курсових різниць, інші доходи, які виникають у процесі господарської діяльності, але не пов'язані з операційною діяльністю Товариства.

Інші операційні доходи та інші доходи Товариство визнає за методом нарахування. Товариство розподіляє витрати між собівартістю реалізованих продукції (товарів, робіт, послуг), чистими понесеними збитками за страховими виплатами, адміністративними витратами, витратами на збут, іншими операційними витратами, фінансовими витратами, та іншими витратами.

Собівартістю реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) є виробнича собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг) та/або собівартість реалізованих товарів.

Чистими понесеними збитками за страховими виплатами є різниця між загальною сумою збитків за страховими виплатами (виплатами викупних сум) та сумою відшкодування, що належить до отримання (отриманою) від перестраховика цих збитків.

Адміністративні витрати представлені загальногосподарськими витратами, пов'язаними з управлінням та обслуговуванням Товариства.

Витрати на збут це витрати, пов'язані з реалізацією послуг, витрати на утримання підрозділів, що займаються збутом, рекламою, тощо.

До складу інших операційних витрат Товариство включає, збитки від курсових різниць, а також усі інші витрати, що виникають в процесі операційної діяльності (крім витрат, що включаються до собівартості продукції).

До складу фінансових витрат Товариство включає витрати на проценти та інші витрати підприємства, пов'язані із запозиченнями в тому числі суми амортизації премії за цінними паперами, та суми, що раніше визнавалися у складі капіталу в дооцінках, та які підлягають списанню на дату припинення визнання інвестиції (п. 6.3 Приміток).

До інших витрат Товариства належать собівартість реалізації фінансових інвестицій, втрати від неопераційних курсових різниць, інші витрати, які виникають у процесі господарської діяльності (крім фінансових витрат), але не пов'язані з операційною діяльністю.

6.7. Операції в іноземній валюті.

Функціональною валютою Товариства і валютою представлення фінансової звітності є гривня, поряд з цим, частина активів і зобов'язань Товариства, в тому числі за договорами страхування життя і активи, якими представлені такі зобов'язання, виражені в доларах США, які перераховані з метою представлення фінансової звітності в гривні за офіційним курсом НБУ на останню звітну дату.

Офіційний курс НБУ на останню звітну дату, використаний для представлення фінансової звітності, становив:

Курс гривні до іноземної валюти 31.12.2019 31.12.2018

Долар США 23,6862 0027,688264

євро 26,4220 0031,714138

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу на дату здійснення операції.

В подальшому, монетарні статті в іноземній валюті на звітну дату відображаються з використанням офіційного курсу НБУ, немонетарні статті відображаються за історичною вартістю і валютним курсом на дату здійснення такої операції.

Дохід (збитки) від зазначених курсових різниць включаються у звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід).

6.8. Податок на прибуток. Оподаткування. ПДВ.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму поточних витрат з податку на прибуток, розрахованого з використанням діючих податкових ставок, та з урахуванням відстроченого податкового зобов'язання і відстроченого податкового активу.

Поточний податок на прибуток оцінюється за сумою, що декларується та підлягає сплаті до бюджету. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми - це ставки і законодавство, прийняті на звітну дату.

Відповідно до норм Податкового Кодексу України від 02.12.2010 року за № 2755-VI із змінами і доповненнями, за результатами діяльності за 2019 рік Товариство, обчислює та сплачує податок на прибуток таким чином.

Об'єктом оподаткування Товариства є:

прибуток із джерелом походження з України та за її межами,

і дохід за договорами страхування.

Прибуток з джерелом походження з України та за її межами, згідно з пп. 134.1.1 Податкового Кодексу України визначається шляхом коригування фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності підприємства згідно з національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку чи МСФЗ, на різниці, які виникають відповідно до положень розділу III Податкового Кодексу України.

Дохід за договорами страхування, згідно з пп. 141.1.2 Податкового Кодексу України, як об'єкт оподаткування страховика, до якого застосовується ставка, визначена відповідно до пп. 136.2.1 (3 %) та 136.2.2 (0 %), розраховується як сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування. При цьому страхові платежі, страхові внески, страхові премії за договорами співстрахування включаються до складу об'єкта оподаткування страховика тільки в розмірі його частки страхової премії, передбаченої договором співстрахування.

Доходи від довгострокових договорів страхування життя, договори страхування додаткових

пенсій оподатковуються за ставкою 0 % за умови відповідності нормам пп. 14.1.52, 14.1.52-1, 14.1.52-2 Податкового Кодексу України.

Визначення страховиком об'єкта оподаткування шляхом коригування фінансового результату до оподаткування

Фінансовий результат до оподаткування, визначений Товариством за даними бухгалтерського обліку згідно з МСФЗ та відображений у звіті про фінансові результати, є основою для визначення об'єкта оподаткування податком на прибуток за ставкою 18%.

Зменшення об'єкта оподаткування на суму страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування, які оподатковуються за ставками відповідно до пп. 136.2.1 (3 %) та 136.2.2 (0 %) Податкового Кодексу України, нормами Кодексу не передбачено.

Але передбачено коригування на

–різниці, які виникають згідно із ст. 138-140 Податкового Кодексу України при здійсненні певних операцій всіма суб'єктами підприємницької діяльності, в т. ч. страховиками,

–та на різниці, які виникають тільки при здійсненні саме страхової діяльності, а саме: різниці, яка дорівнює нарахованому податку на дохід за ставкою, визначеною пп. 136.2.1 Податкового Кодексу України та зменшує фінансовий результат до оподаткування страховика; різниці, пов'язані з формуванням страховиком технічних та математичних резервів, які визначаються згідно з пп. 141.1.3, 141.1.4 Податкового Кодексу України.

Відстрочене податкове зобов'язання та відстрочений податковий актив визнається стосовно тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності та відповідними податковими базами, які використовуються для розрахунку оподаткованого прибутку.

У представленій звітності Товариством розраховані і відображені суми відстроченого податкового активу, стосовно тимчасових різниць, якими є суми капіталу в дооцінках, сформованого внаслідок змін справедливої вартості фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного капіталу, та суми створених Товариством забезпечень для погашення майбутніх зобов'язань щодо оплати комісійної винагороди компанії-посереднику щодо продажу послуг Товариства, послуг з аудиту, юридичних послуг, послуг щодо ІТ, адміністративних послуг.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися у тому періоді, в якому актив буде реалізований або буде погашене зобов'язання, на основі діючих або фактично діючих податкових ставок (та норм податкового законодавства) на звітну дату.

Враховуючи зазначене, Товариство вважає за доцільне використовувати у представленій звітності ставку, яка, як очікується, згідно з прийнятими законодавчими нормами, буде застосовуватися при реалізації в майбутньому зазначених фінансових активів.

Протягом 2017 року Урядовий комітет ухвалив законопроект щодо введення податку на виведений капітал. Законопроект був розроблений на виконання вимог Закону України від 21.12.2016 року № 1797-VIII «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо покращення інвестиційного клімату в Україні».

Головною метою змін в оподаткуванні, відповідно цього законопроекту щодо введення податку на виведений капітал – є заміна податку на прибуток на податок на виведений капітал, зокрема запровадження оподаткування прибутку підприємств, розподіленого у формі дивідендів чи прирівняних до них платежів та відмова від податку з доходів нерезидентів (податку на репатріацію).

Станом на 31.12.2019 року (аналогічно як і на 31.12.2018 року) документ знаходиться в статусі проекту.

Враховуючи наведене, Товариство наголошує, що у відношенні інтерпретації як діючого податкового законодавства, так і змін у податковому законодавстві, а також сум і термінів

отримання майбутнього оподаткованого доходу існує певна невизначеність.

Товариство є платником податку на додану вартість (далі - ПДВ) відповідно до вимог п. 181.1 статті 181 Податкового Кодексу України. Індивідуальний податковий номер 253998328100.

Об'єктом оподаткування ПДВ в 2019 (як і у 2018) році є операції Товариства з постачання послуг оренди (щодо об'єктів інвестиційної нерухомості), місце постачання яких розташоване на митній території України, а також операції з постачання послуг нерезидентами, місцем надання яких є митна територія України.

6.9. Інші положення облікової політики. Вплив зміни облікової політики на події і операції, що відбуваються (відбувались) в Товаристві.

Витрати майбутніх періодів. У складі витрат майбутніх періодів відображаються витрати, що мали місце протягом поточного або попередніх звітних періодів, але належать до наступних звітних періодів. До складу витрат майбутніх періодів в основному входять витрати на періодичні видання, рекламу, членські внески в галузеві організації.

Всі активи Товариства були протестовані на знецінення, ознаки знецінення відсутні.

Пенсії та інші виплати працівникам по закінченні трудової діяльності. Товариство не має програм з визначеними виплатами.

Виплати на основі акцій. Працівники Товариства (включаючи вище керівництво) не отримують винагороду у формі виплат, заснованих на акціях.

Сегментна звітність. Товариство здійснює діяльність у одному географічному та бізнес сегменті. Вплив зміни облікової політики на події і операції, що відбуваються (відбувались) в Товаристві. Доцільність зміни того чи іншого положення облікової політики Товариства встановлюється у разі:

- змін статутних вимог (тобто при внесенні змін до статуту Товариства);
- змін вимог органу, що затверджує положення (стандарту) бухгалтерського обліку (вносяться зміни чи доповнення до тих чи інших стандартів);
- зміни забезпечать достовірне відображення подій або операцій у фінансовій звітності Товариства.

Вплив зміни облікової політики на події і операції минулих періодів Товариство відображає у звітності шляхом:

- коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітного року;
- повторного надання порівняльної інформації стосовно попередніх звітних періодів.

Зміна облікової політики, вибір відображення впливу зміни на облікову політику Товариство розкриває й обґрунтовує у примітках до фінансової звітності за поточний звітний період.

Облікова політика застосовується Товариством щодо подій і операцій з моменту їх виникнення.

Не є зміною облікової політики встановлення облікової політики для:

- подій або операцій, які відрізняються за змістом від попередніх подій або операцій;
- подій або операцій, які не відбувались раніше.

Якщо неможливо розрізнити зміну облікової політики та облікових оцінок, то це розглядається і відображається як зміна облікових оцінок.

Не є зміною облікової політики Товариства зміна визначення облікових оцінок.

Облікова оцінка – це попередня оцінка, яка використовується Товариством з метою розподілу витрат і доходів між відповідними звітними періодами. Вона може бути переглянута, якщо змінюються обставини, на яких вона ґрунтувалася, або отримано додаткову інформацію. Зміни облікових оцінок впливають тільки на майбутнє і не стосуються минулого.

Наслідки змін в облікових оцінках Товариство включає до тієї статті звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), яка раніше застосовувалась для відображення доходів або витрат, пов'язаних з об'єктом такої оцінки, в тому періоді, в якому відбулася зміна, а також в наступних періодах, якщо зміна впливає на ці періоди.

Внесення змін до облікової політики, що стосуються майбутніх періодів, застосовуються з

початку нового звітного періоду, і оформлюється відповідним наказом про внесення змін до облікової політики Товариства.

У випадках, коли Товариство розпочинає здійснювати нові операції, або у випадку змін окремих законодавчих норм, введення положень з обліку щодо яких Товариство не могло передбачити заздалегідь, зміни в облікову політику можуть бути внесені протягом звітного періоду (року) і застосовуються Товариством з дати затвердження таких змін.

6.10. Розкриття інформації про зв'язані сторони. Інформація про Фінансову групу.

Зв'язані сторони визначаються Товариством відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Зв'язана сторона – фізична особа або суб'єкт господарювання, зв'язані з Товариством (у цьому пункті Приміток зветься «суб'єкт господарювання, що звітує»).

Фізична особа або близький родич такої особи є зв'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

- контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
- має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;
- є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

Суб'єкт господарювання є зв'язаним з Товариством, якщо виконується будь-яка з таких умов:

- суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є зв'язані одне з одним);
- один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства 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;
- суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує. Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є зв'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;
- суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);
- особа, визначена в пункті а) і), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання)

Операція зі зв'язаною стороною – передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує, та зв'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Акціонерами Товариства є: Акціонерне товариство «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт» (Австрія), Товариство з обмеженою відповідальністю «Інтерсекурітас-Бетріб-Сервіс ГмбХ» (Австрія), Товариство з обмеженою відповідальністю «ГВБ Бетайлігунгс-ГмбХ» (Австрія).

Органами управління Товариства є Загальні збори Акціонерів, Наглядова рада, Правління.

Посадові особи Наглядової ради:
Голова Наглядової ради – Ерік Веннінгдорф
Заступник Голови Наглядової ради – Пауль Свобода
Член Наглядової ради – Гернот Райтер.
Член Наглядової ради – Клаус Шайтегель

Посадові особи Правління:
Голова Правління – Наталія Володимирівна Базилевська
Член Правління – Єтмір Краснічі.

Фінансовий директор – Ірина Анатоліївна Андреева.

Склад акціонерів Товариства не зазнав змін у 2019 році.

Таким чином, станом на 31.12.2019 року, як і на 31.12.2018 року, склад акціонерів та їх частки (в грн.) в зареєстрованому (статутному) капіталі складають:

№ з/п Найменування/

ПБСума внеску,

грн. Частина у статутному фонді, %

1234

1 Акціонерне товариство «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт», Австрія 26 880 792,9699,92%

2 Товариство з обмеженою відповідальністю «Інтерсекурітас-Бетрібс-Сервіс ГмбХ», Австрія 11 163,120,04%

3 Товариство з обмеженою відповідальністю «ГВБ Бетайлігунгс-ГмбХ», Австрія 11 26 903 119,20100 %

Перелік зв'язаних сторін визначається Товариством враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму. Протягом 2019 і 2018 років зв'язаними сторонами Товариства були акціонер, що володіє 99,92% акцій (Акціонерне товариство «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт») та ПрАТ «Страхова компанія «ГРАВЕ УКРАЇНА».

Види, обсяги, та залишки за операціями, проведеними Товариством із зв'язаними сторонами протягом 2019 року розкрито в п. 8 Приміток.

Що стосується провідного управлінського персоналу для цілей розкриття інформації в фінансовій звітності, то враховуючи, що повноваження провідного управлінського персоналу суворо регламентуються внутрішніми положеннями, затвердженими у відповідності до чинного законодавства, Наглядовою радою, Загальними зборами акціонерів; бюджети, в рамках яких провідний управлінський персонал приймає рішення в частині укладання угод, що впливатимуть на збільшення/зменшення ресурсів Товариства, а також будь-які відхилення від таких бюджетів, пов'язані із проведенням, непередбачених бюджетом проектів, затверджуються Наглядовою радою, провідний управлінський персонал не є суб'єктом для розкриття.

Згідно з розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 24.05.2016 року № 1119 Товариство є відповідальною особою небанківської фінансової групи «Граве Україна».

Повна назва – небанківська фінансова група «Граве Україна» (далі – Фінансова група).

Фінансова група складається з двох фінансових установ: ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» та ПрАТ «Страхова компанія «ГРАВЕ УКРАЇНА».

Контролером Фінансової групи є «ГРАВЕ-Фермьогенсфервальтунг» (GRAWE-Vermögensverwaltung), інформація щодо якого надано в п.3 Приміток.

Звітність кожного з учасників Фінансової групи є індивідуальною. Принципи подання та підготовки консолідованої фінансової звітності Фінансової групи, складеної відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 12.11.2015 року за № 2724 не регламентовані МСФЗ «Консолідована фінансова звітність».

6.11. Система управління ризиками. Цілі і політика управління фінансовими ризиками.

Політика управління ризиків Товариства базується на вимогах чинного законодавства і Керівництва з управління ризиками концерну «GRAWE Group» .

Товариство забезпечує належні управління, звітність та процедури внутрішнього контролю, які дозволяють, зокрема, своєчасно виявляти зміни, що можуть становити загрозу для довгострокового виконання зобов'язань, що випливають з договорів страхування. Суттєвими чинниками ефективного управління ризиками є високий професійний рівень керівництва і відповідна комплектація персоналом. Керівництво Товариства несе відповідальність за впровадження, надійність і забезпечення функціонування систем управління ризиками.

В процесі управління ризиками задіяні Наглядова Рада, Правління. Правління є відповідальним за функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками. Наглядова рада систематично відстежує стан управління ризиками, впливає на обрану Правлінням схильність до ризиків.

За завданнями Наглядової Ради та/або Правління в Товаристві здійснюється перевірка та тестування систем внутрішнього контролю та управління ризиками. Серед основних напрямків в процесі управління ризиками є: забезпечення проведення кількісної та якісної оцінки ризиків, на які може наражається Товариство; забезпечення методології з управління ризиками; створення системи для автоматизованого ведення та оброблення бази даних щодо ризиків; ідентифікація і моніторинг; аналіз можливих сценаріїв; підготовка звітності щодо ризикових позицій Наглядовій Раді та надання рекомендацій Правлінню з боку Наглядової Ради щодо їх оптимального значення. Результатами функціонування системи внутрішнього контролю Товариства є

- функціонування внутрішніх правил та процедур контролю,
- надійність інформації, яка необхідна для успішного керівництва діяльністю Товариства,
- стабільне і ефективне функціонування Товариства,
- дотримання внутрішньогосподарської політики,
- збереження та раціональне використання активів Товариства,
- відсутність та запобігання фальсифікацій, помилок,
- точність і повнота бухгалтерських записів,
- своєчасна підготовка надійної фінансової інформації,
- незалежні процедури перевірки (аудиторські процедури), які використовуються для визначення того, чи були фінансово-господарські операції належним чином санкціоновані, правильно оформлені і відображені в облікових регістрах.

Система внутрішнього аудиту приведена у відповідність до норм статті 15¹. Внутрішній аудит (контроль), відповідно до Закону України від 12.07.2001, № 2664-III «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» із змінами і доповненнями.

У Товаристві запроваджена та діє система управління ризиками (далі - СУР), що включає стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками.

Метою СУР Товариства є виявлення та управління ризиками, на які наражається Товариства, як компанія, яка надає послуги у сфері страхування.

Завданням СУР є не уникнення ризиків, а сумлінне прийняття ризиків у цілеспрямованій манері та систематична оцінка, управління цими ризиками та підготовка альтернативних заходів для своєчасної протидії загрозливим тенденціям.

Попереджувальне (проактивне) управління ризиками має на меті сприяння зменшенню наслідків ризиків у разі їх виникнення. За допомогою політики перестраховування та складання контрактів, що відповідають законодавчим вимогам, попереджаються особливо високі витрати, пов'язані із збитками, які можуть виникнути внаслідок надзвичайних подій. З цією метою здійснюється аналіз прийнятих ризиків не тільки з точки зору окремого ризику, але і з точки зору всієї кількості прийнятих ризиків, яких може торкнутися певна подія. У цьому контексті важливу роль грає рейтинг ретельно відбраних партнерів Товариства з перестраховування. Функціонування системи раннього попередження, дозволяє за допомогою різних показників з різних оцінок і звітів своєчасно виявляти зміни, які можуть призвести до небажаного відхилення від досягнення цілей, дозволяє також приймати термінові і оперативні заходи попереджаючи негативні зміни.

Метою звітності про ризики є надання конкретної, актуальної інформації про ризики, які зачіпають Товариство, та їх розвиток. Ще однією метою управління ризиками є створення культури ризику, тобто обізнаності про ризики, які зачіпають всі рішення і угоди під час господарської діяльності Товариства. Для досягнення цієї мети підвищується обізнаність та увага до ризиків на всіх рівнях всередині Товариства.

Стратегія управління ризиками Товариства затверджена згідно протоколу наглядової ради Товариства № 65 від 23.06.2013 р. та містить: мету управління ризиками; визначення основних принципів управління ризиками; визначення ризиків у страховика з урахуванням класифікації ризиків; карту ризиків; визначення допустимих меж ризиків; опис процедур управління ризиками; опис механізму виявлення та оцінки ризиків як систематичного процесу, що включає аналіз нових та переоцінку існуючих ризиків; опис механізму забезпечення платоспроможності Товариства відповідно до вимог законодавства та загальної величини ризиків у Товаристві; опис розмежування функцій і відповідальності у процесі управління ризиками, визначення осіб, відповідальних за перегляд ефективності Стратегії; порядок взаємодії між виконавчим органом Товариства, наглядовою радою та призначеним працівником, що виконує функцію оцінки ризиків, у процесі управління ризиками.

Стратегія управління ризиками Граве Україна формується на підставі наступних основних принципів:

- Забезпечення тривалого існування Товариства. Для гарантування подальшого існування компанії головними факторами є забезпечення власними коштами. Для розрахунку критеріїв платоспроможності Товариство орієнтується на норми законодавства, а також на внутрішні розрахунки та аналіз.
- Забезпечення досягнення фінансових цілей. Гармонізація стратегії компанії з однієї сторони із стратегією ризиків із іншої сторони проводиться також і в рамках щорічного планування – як через розрахунок показників, системи раннього сповіщення до забезпечення власними коштами, розробці сценаріїв, так і безпосередньо через розрахунок забезпечення власними коштами.
- Виконання стратегічних цілей. СУР слугує досягненню фінансових та стратегічних цілей компанії, забезпеченню тривалого існування Товариства та виконанню правових вимог та вимог до платоспроможності. Ці цілі можуть бути досягнуті із метою добре спланованого та дієвого контролю та систем управління ризиками.
- Виконання законодавчих вимог. СУР розроблена та діє у відповідності до вимог законодавства.
- Усвідомленість прийняття ризиків. Товариство змушене свідомо йти на ризик з метою одержання відповідного доходу від здійснення тієї або іншої операції. Незважаючи на те, що по деяких операціях можна прийняти тактику «уникнення ризику», повністю виключити його з діяльності Товариства не представляється можливим, оскільки ризик – об'єктивне явище, що притаманне більшості господарських операцій.

- Керованість прийнятими ризиками. До складу портфеля ризиків включаються тільки ті з них, які піддаються нейтралізації в процесі управління, незалежно від їхньої об'єктивної й суб'єктивної природи. Ризики некеровані, наприклад форс-мажорної групи, або ігноруються, або передаються зовнішньому страховикові чи партнерам по бізнесу.
- Порівняння рівня прийнятих ризиків з рівнем прибутковості проведених операцій. Цей принцип є основним в управлінні ризиками. Він полягає в тому, що Товариство ухвалює в процесі здійснення своєї діяльності тільки ті види ризиків, рівень яких компенсується адекватною величиною очікуваної прибутковості. Операції, ризики яких не відповідають необхідному рівню прибутковості, відкидаються або, відповідно, повинні бути переглянуті розміри премії за ризик. Відтак, як підсумкові, так і прогнозовані результати господарської діяльності або конкретної операції корегуються з урахуванням ступеня ризику, прийнятого Товариством для їхнього одержання.
- Порівняння рівня прийнятих ризиків з можливими втратами Товариства. Можливий розмір фінансових втрат Товариства в процесі проведення тієї або іншої ризикової операції повинен відповідати частці капіталу, яка зарезервована для його покриття. Інакше настання ризикової ситуації спричинить втрату певної частини активів, що забезпечують операційну або інвестиційну діяльність Товариства, тобто знизить його потенціал формування прибутку й темпи подальшого розвитку. Розмір ризикового капіталу, що включає необхідні фонди й резерви, повинен бути визначений заздалегідь і служити критерієм прийняття тих видів ризиків, які не можуть бути передані партнерам по операції або зовнішньому страховикові.
- Урахування фактору часу в управлінні ризиками. Чим довше період здійснення операції, тем ширше діапазон супутніх їй ризиків, тим менше можливостей забезпечувати нейтралізацію їх негативних наслідків. При необхідності здійснення таких операцій Товариство повинне включати в необхідну величину доходу не тільки премії за відповідні ризики, але й премію за ліквідність.
- Урахування стратегії Товариства в процесі управління ризиками. СУР базується на загальних принципах, критеріях і підходах, що відповідають обраній Товариством стратегії розвитку. Орієнтація на стратегію розвитку дозволяє зосередити основні зусилля на тих видах ризику, які обіцяють Товариству економічний успіх, визначити граничний обсяг ризиків, які можна взяти на себе, виділити необхідні ресурси для управління ними.
- Урахування можливості передачі ризиків. Прийняття ризиків, які не порівняні з можливостями Товариства по нейтралізації їх негативних наслідків, не допускається. У той же час необхідність реалізації тієї або іншої ризикової операції може диктуватися вимогами стратегії й спрямованості господарської діяльності. Включення їх у портфель ризиків припустиме лише в тому випадку, якщо можлива часткова або повна їх передача партнерам по бізнесу або зовнішньому страховику. Критерій зовнішнього страхування ризиків повинен бути обов'язково врахований при формуванні портфеля ризиків Товариства.

Виконавчий орган Товариства є відповідальним за практичну реалізацію основних елементів СУР. Відповідальний працівник, що виконує функцію оцінки ризиків, підпорядковується безпосередньо голові виконавчого органу та має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для оцінки ризиків.

Оскільки ризик - це поняття, що використовується в багатьох контекстах і з різним сенсом, таке визначення ризику покликане описати структуру системи управління ризиками концерну «GRAWE Group»:

У структурі системи управління ризиками концерну ми розуміємо під ризиком події та можливі зміни всередині і поза компанією, що можуть негативно позначитися на виконанні цілей компанії і тривалому існуванні компанії в цілому.

Управління ризиками є систематичним, всеосяжним, міжвідомчим, активним управлінням загальним становищем ризиків компанії, заснованим на прогнозах і цілях. Воно може охоплювати всі систематичні заходи, що дозволяють виявляти, оцінювати, підраховувати і управляти ризиками.

Система управління ризиками служить досягненню фінансових і стратегічних цілей концерну і Товариства, забезпеченню тривалого існування компанії і виконання правових вимог і вимог до платоспроможності. Ці цілі можуть бути досягнуті за допомогою добре спланованого та дієвого контролю та систем управління ризиками.

Вищезазначене централізоване управління важливими процесами, наприклад, технічними аспектами страхування, капіталовкладеннями, ІТ, а також у рамках адміністрування, наприклад, звітністю, корпоративним дизайном і т.д., через так звані повноваження, сприяє уніфікації робочих процесів, документуванню та заходам безпеки, а також у сфері ризик - менеджменту – сприяє високого ступеня уніфікованості інструментів оцінки, аналізу та звітності. Завдяки цьому вноситься великий внесок у спрощення управління ризиками.

Цілі управління ризиками

Управління ризиками включає в себе всі заходи з виявлення та управління ризиками, яким Товариство схильне, як компанія з надання страхових послуг, і, отже, всі сумісні і узгоджені правила, заходи і процедури для розпізнавання, контролю та захисту від ризиків.

Окремі ризики та їх оцінка можуть змінюватися в рамках Товариства у зв'язку із змінами правових, економічних і політичних умов. У зв'язку з цим управління ризиками може розглядатися також як динамічний процес.

Попереджувальне / проактивне управління ризиками сприяє також зменшенню наслідків ризиків у разі їх виникнення.

Звітність про ризики є важливим аспектом управління ризиками. Її метою є надання конкретної, актуальної інформації про ризики, які зачіпають Товариство, і їх розвиток. Це може допомогти керівництву в управлінні Товариством, виконанні цілей і тривалому успішному розвитку. При цьому також забезпечить гнучкість і пристосовність по відношенню до внутрішніх і зовнішніх змін.

Ще однією метою управління ризиками є створення групової культури ризику, тобто обізнаності про ризики, які зачіпають всі рішення і угоди в ході звичайної діяльності. Для цього підвищується обізнаність про ризики/увага до ризиків на всіх рівнях всередині Товариства, і охоплює всіх співробітників, шляхом регулярно проходження семінарів на тему ризик – менеджменту.

Класифікація важливих ризиків. Управління найважливішими ризиками.

Важливі для групи GRAWE, як слідство для Товариства, ризики можна розділити таким чином: страхові технічні ризики, стратегічні ризики, кредитні ризики, ринкові ризики, ризики ліквідності, операційні ризики.

Технічні страхові ризики. У страховому секторі більшість ризиків впливає з підрахунку даних про збут (ризик премій/страхових платежів, ризик гарантії відсотків), розвитку портфеля, врегулювання збитків, резервування (ризик резервування) і перестраховування (кумуляція ризику). Технічними страховими ризиками у страхуванні життя є біометричний ризик, ризик розірвання і ризик гарантування відсотків.

За допомогою політики перестраховування та складання контрактів, що відповідають законодавчим вимогам, попереджаються особливо високі витрати, пов'язані із збитками, які можуть виникнути внаслідок надзвичайних подій. З цією метою ми аналізуємо прийняті ризики не тільки з точки зору окремого ризику, але і з точки зору всієї кількості прийнятих ризиків, яких

може торкнутися певна подія. Відділ перестраховання концерну «GRAWE Group» надає належне покриття перестраховання, враховуючи і вивчаючи необхідність покриття і, при необхідності, передаючи його третім сторонам. У цьому контексті важливу роль грає рейтинг наших ретельно відбраних партнерів з перестраховання.

За допомогою точної розробки страхових продуктів і постійного актуарного аналізу процесів, Товариство забезпечує відповідність основ розрахунків та наявність в них достатньої маржі, яка гарантує безпеку. Додатково небажані високі коливання в ризикових подіях запобігаються через відповідну політику перестраховання.

Стратегічні ризики відносяться, головним чином, до стратегічної спрямованості Товариства, керівництву Товариства, до структурної та процесуальної організації і корпоративної культури.

Кредитний ризик визначається як ризик, якому Товариство схильне, якщо його партнери не виконують платіжні зобов'язання. Ризик платоспроможності є однією з форм кредитного ризику і описує небезпеку того, що платоспроможність позичальника знижується після початку терміну кредитування або після придбання цінних паперів.

Відповідно до вимог МСФЗ 9 Товариство провело аналіз «очікуваного кредитного збитку» враховуючи наступне:

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, включаючи прогнозну інформацію,

якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам,

при виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання,

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

- (а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- (б) часову вартість грошей; і

(в) обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату,

при оцінці очікуваних кредитних збитків Товариство може не визначати всі можливі сценарії. Водночас, Товариство враховує ризик або ймовірність настання кредитних збитків шляхом розгляду можливості настання кредитного збитку та можливості ненастання кредитного збитку, навіть якщо можливість настання кредитного збитку є малоімовірною.

Товариство застосовує спрощений підхід до торговельної дебіторської заборгованості, договірних активів та дебіторської заборгованості за орендою (див. 6.3 цих Приміток). Відповідно до МСФЗ 9 параграф Б5.5.35 суб'єкт господарювання має право застосовувати для оцінювання очікуваних кредитних збитків практичні прийоми, якщо вони відповідають принципам, наведеним у пункті 5.5.17.

Згідно з п. 5.5.17 суб'єкт господарювання оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

(а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;

(б) часову вартість грошей; і

(в) обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Враховуючи наведене, управлінський персонал оцінює можливість і доцільність не обчислювати розмір очікуваного кредитного збитку щодо торговельної дебіторської заборгованості в зв'язку з тим, що поточна заборгованість за договорами страхування термін якої не перевищує три місяці становить 98,33% від загальної суми такої дебіторської заборгованості. Решта заборгованостей представлено не суттєвими сумами за договорами, які переведено в безпреміальний статус; або за договорами, що скінчили свою дію, проте виплату здійснено не було і зазначені суми будуть враховані при здійсненні виплати; а також частина сум представляє собою суми дебіторської заборгованості, яка або буде погашена клієнтом після спливу тримісячного терміну, або відповідно до Правил страхування життя Товариства (п.6.3 Приміток), якщо платіж не буде сплачено страхувальником, припиняється страхове покриття за таким договором страхування і нарахована страхова премія (і страховий резерв) сторнується в системі обліку, що в свою чергу не призводить до виникнення сум сумнівної заборгованості.

З ризиком платоспроможності (як формою кредитного ризику) Товариство стикається через певні вимоги рейтингів до вибраних емітентів. У рамках концепції розміщення активів особлива увага приділяється рейтингам, як з огляду загальної інвестиційної політики Товариства, так і з огляду на вимоги законодавства України щодо діяльності страховиків.

Стосовно інвестування в облігації внутрішньої державної позики і базууючись на інформації Moody's, S & P Global Ratings і Fitch Ratings:

- https://mof.gov.ua/en/news/kreditne_reitingove_agentstvo_standard__poors_pidvishchilo_reiting_ukraini_z_b-do_b_ta_pidtverdilo_stabilnii_prognoz-1829

-<https://www.rt.com/business/469824-ukraine-sp-rating-upgrade/>

можна зробити висновок про оцінки міжнародних агентств щодо підвищення довіри та послідовності політики, поліпшення макроекономічної стабільності, зменшення державного боргу та досягнення двосторонньої та багатосторонньої підтримки серед позитивних факторів, що впливають на рейтинг України. Агентство Standard & Poor's підвищило довгострокові рейтинги суверенної валюти в іноземній та місцевій валюті з "B-" до "B", а рейтинги національної шкали до "aaA" від "aaBBB". Короткострокові рейтинги були підтвержені на B.

Рейтинги визнані стабільними. Платоспроможність емітента вважається задовільною.

Стабільний прогноз відображає сподівання агентства, що новий уряд України збереже макроекономічні реформи останніх років, поки економіка відновлюватиметься та загальний державний борг щодо ВВП зменшиться. Як результат, Україні слід зберегти доступ до внутрішніх та міжнародних ринків капіталу, що дозволить їй здійснити погашення комерційного боргу до 2020 року.

А отже Товариство може зробити припущення про відсутність значного збільшення кредитного ризику, відсутність збільшення ймовірності дефолту за зазначеними облігаціями, і відповідно, немає необхідності у визнанні очікуваного кредитного збитку за інвестиціями в зазначені облігації.

Що стосується інвестицій в акції українських емітентів, що утримуються Товариством, то відповідно до МСФЗ 9 суб'єкт господарювання застосовує вимоги щодо зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан. У Товариства відсутня будь-яка інформація про існування ймовірності, що протягом 2020 року ще які-небудь з акцій, що утримує Товариства, будуть підлягати примусовому продажу/заблоковані/ліквідовані тощо. Разом з цим, навіть існування такої ймовірності за умов, що максимальний рівень кредитного ризику за цими активами можна оцінити сумою балансової вартості зазначених фінансових інвестицій, яка станом на 31.12.2019 року становить 1 383 тис. грн., вплив на фінансовий стан та сукупний дохід Товариства буде не суттєвим, а при наявності накопиченого іншого сукупного доходу, а саме капіталу в дооцінках (п. 8.13 Приміток) – загальний результат впливу практично має нівелюватися. А отже, Товариство не визнає очікуваного кредитного збитку за інвестиціями в акції українських емітентів оскільки витрати на отримання відповідної надійної інформації щодо емітентів та оцінка цієї інформації не може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату, тоді як вплив визнання очікуваного кредитного збитку на фінансові звіти Товариства є незначним.

Активи Товариства, зокрема залишки грошових коштів на розрахункових рахунках, і кошти на депозитних рахунках, розміщені в банківських установах, кредитний рейтинг яких підтверджено міжнародними рейтинговими агентствами і уповноваженими рейтинговими агентствами України і який відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, затвердженою постановою Кабінету Міністрів України від 26 квітня 2007 року № 665 (далі - національна рейтингова шкала).

І станом на 31.12.2019 року, і станом на 31.12.2018 року кредитний рейтинг банківських установ відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою і є не нижчим АА, в зв'язку з чим відсутня необхідність визнання очікуваного кредитного збитку.

Товариство має наступні фінансові активи:

фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, зокрема: акції українських емітентів, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного капіталу за період,

фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю (облігації внутрішньої і зовнішньої державних позик України),

грошові кошти та їх еквіваленти, позики та дебіторську заборгованість.

Фінансові активи станом на 31.12.2019 та 31.12.2018

20192018

кошти на депозитних рахунках, в тому числі за рейтингами банківських установ 39 16730 500
AAA21 00013 500

AA18 16717 000

A--

залишки грошових коштів на розрахункових рахунках, в тому числі за рейтингами банківських установ 45 46349 173

AAA 45 46333 046

AA-16 127

A--

Стосовно оцінювання необхідності визнання кредитного ризику за дебіторською заборгованістю (не пов'язаною із договорами страхування/перестраховування), наприклад за нарахованими доходами, іншою дебіторською заборгованістю, то Товариство робить припущення про те, що кредитний ризик за цими фінансовими інструментами не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, і, що вони мають низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

Ризик капіталовкладень. Серед ризиків в секторі капіталовкладень особливе значення займає ринковий ризик. Згідно Solvency II поняття ринкового ризику включає в себе: процентні ризики; ризики, пов'язані з акціями; ризики нерухомості; ризики спредів; ризики концентрації; ризики іноземних валют.

Капіталовкладення у Товаристві ґрунтуються значною мірою на формуванні ефективних портфелів і враховує загальну ризикову ситуацію Товариства. Відповідно до цього, здійснюються капіталовкладення з широкою диверсифікацією в ринкові сегменти у відповідності зі спеціальними законодавчими нормами, враховуються інвестиційні обмеження.

Під час фази низьких процентних ставок, яка переважає на ринку в даний момент, у сфері вкладень існує ризик того, що не буде отриманий дохід, необхідний для забезпечення мінімальних процентних ставок. Тому у портфелі Товариства знаходиться значний обсяг цінних паперів з гарантованими процентними ставками.

Поняття ринкового ризику описує небезпеку того, що наявні позиції можуть втратити ціну з причини негативного розвитку ринкових цін (процентні ставки, обмінний курс, курс акцій, нерухомість).

Зазначені ризики в основному впливають з клієнтських операцій і стосуються ліквідних та добре контрольованих продуктів.

Існування адекватної, ефективної, доведеної до виконавців внутрішньої нормативної бази (положень, процедур тощо) щодо управління ринковим ризиком, затвердженої відповідними органами Товариства виходячи з принципів корпоративного управління, а також відповідної практики виконання її вимог, стабільність реальних грошових надходжень від операційної діяльності, наявність своєчасної, точної та інформативної управлінської інформації, рівень і кваліфікація керівництва та персоналу, існування належних механізмів контролю для моніторингу точності інформації, належних облікових підходів і дотримання положень, обмежень, нормативно-правових актів або законів, зменшують залежність Товариства від ринкового ризику.

Процентний ризик Товариства потенційно може виникнути лише стосовно його активів, а саме щодо депозитів у банках та облігацій внутрішньої та зовнішньої державних позик. Однак Товариство вважає ймовірність виникнення істотного ризику незначною, оскільки за всіма депозитами та облігаціями встановлена фіксована ставка відсотка, близька до ринкової. Станом на 31.12.2019 року і 31.12.2018 року середні номінальні ставки відсотків, що нараховуються на активи Товариства були наступними:

Станом на 31.12.19 р. Станом на 31.12.18 р.

За депозитами в банках

В доларах США 1,80% 1,72%

В гривнях 14,25% 12,72%
За облігаціями внутрішньої державної позики
В доларах США 5,61% 6,5%
В гривнях 15,15% 14,8%
За облігаціями зовнішньої державної позики 7,75% 7,75%

Ризики іноземних валют присутні в незначній мірі з причин зважених за валютами та строками вкладень. Нижче наведені порівняльні кількісні данні щодо ризику іноземних валют Товариства у 2019 та 2018 роках (в тис. грн).

Станом на 31.12.2019 року В грн. В дол.

(1 дол. = 23,686200

грн.) В євро

(1 євро = 26,422000

грн.) Всього

Активи 894 1401 838 97302 733 113

Грошові кошти 51 98732 643084 630

Довгострокові фінансові інвестиції 472 252487 3490959 601

Поточні фінансові інвестиції 268 0321 043 49501 311 527

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів 34 91130 198065 109

Торговельна дебіторська заборгованість 35 25211 684046 936

Частка перестраховика в страхових резервах 20 789233 6040254 393

Дебіторська заборгованість по розрахунках з бюджетом 1 310001 310

Дебіторська заборгованість за виданими авансами 1 729001 729

Інша поточна дебіторська заборгованість 7 878007 878

Пасиви 69 0602 455 9321 9362 526 928

Торговельна кредиторська заборгованість 12 93318 8541 92233 709

Забезпечення майбутніх витрат і платежів, зокрема страхових резервів із страхування життя 55 5762 437 07802 492 654

Ішні поточні зобов'язання 3501449

Інші довгострокові зобов'язання 5160516516

Відкрита балансова позиція 825 080-616 959-1936206 185

Станом на 31.12.2019 року послаблення долара на 10% посилення долара на 10% послаблення євро на 10% посилення євро на 10%

Вплив на прибуток або збиток -61 69661 696194-194

Вплив на чисті активи, що припадають на учасників -61 69661 696194-194

Станом на 31.12.2018 року В грн. В дол.

(1 дол. = 27,688264

грн.) В євро

(1 євро = 31,714138

грн.) Всього

Активи 560 8182 229 08202 789 900

Грошові кошти 77 0402 633079 673

Довгострокові фінансові інвестиції 351 7621 855 01802 206 780

Поточні фінансові інвестиції 51 82019 728071 548

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів 18 69237 257055 949

Торговельна дебіторська заборгованість 31 3257 111038 436

Частка перестраховика в страхових резервах 17 180307 3350324 515
Дебіторська заборгованість по розрахунках з бюджетом 3 838003 838
Дебіторська заборгованість за виданими авансами 1 326001 326
Інша поточна дебіторська заборгованість 7 835007 835
Пасиви 746 0911 878 4764 9572 629 524
Торговельна кредиторська заборгованість 37 72116 314054 035
Забезпечення майбутніх витрат і платежів, зокрема страхових резервів із страхування життя 698 4021 862 16202 560 564

Ішні поточні зобов'язання 9 49904 95714 456
Інші довгострокові зобов'язання 46900469
Відкрита балансова позиція -185 273350 606-4 957160 376

Станом на 31.12.2018 року послаблення долара на 10% посилення долара на 10% послаблення
євро на 10% посилення євро на 10%
Вплив на прибуток або збиток -35 06135061496-496
Вплив на чисті активи, що припадають на учасників -35 06135 061496-496

Під ризиком ліквідності мається на увазі, з одного боку, ризик того, що Товариство не зможе виконати свої короткострокові або майбутні платіжні зобов'язання або зможе виконати їх тільки при змінених обставинах. З іншого боку, ризик ліквідності означає також, що при виникненні труднощів з ліквідністю будуть застосовуватися засоби рефінансування з підвищеними процентними ставками або ліквідація активів за заниженою вартістю.

Процеси управління ризиком ліквідності базуються на відповідних підходах, які довели свою ефективність протягом певного часу. Управлінська інформація є своєчасною, точною, повною і достовірною.

Параметри ризику ліквідності (потоки грошових коштів, поточні потреби в ліквідності, стратегія управління ліквідністю) не становлять загрози для надходжень і капіталу. Позиція ліквідності є достатньою. Напрямки інвестування коштів є значно диверсифікованими. Залежність від значних контрагентів є незначною. Материнська компанія надає сильну підтримку - всі договори страхування Товариства є належним чином перестрахованими відповідно до умов договорів перестраховання.

Нижче наведена порівняльна кількісна інформація щодо ризику ліквідності Товариства у 2019 та 2018 роках (в тис. грн.). Різниця між активами і зобов'язаннями за даними таблиці за 2019 і 2018 роки має в період «більше 5 років» від'ємне значення. Проте це не є свідченням зниження ліквідності, адже довгострокові зобов'язання Товариства представлені резервами із страхування життя, які Товариство формує за договорами довгострокового страхування життя. Зазначені резерви із страхування життя покриваються Товариством на кожну дату відповідними категоріями активів, тому при погашенні одних видів інвестицій, Товариство придбає на постійній основі інші, дозволені категорії, з більш тривалим терміном щодо утримання. Товариство зауважує, що процеси інвестування, що відбуваються на постійній основі, є керованими, і повернення коштів внаслідок закінчення терміну депозиту, і погашення, відповідно до умов випуску державних цінних паперів, є результатом отримання активів у вигляді коштів на розрахунковому рахунку що знов таки спрямовуються Товариством в дозволені категорії активів (депозити, цінні папери емітовані державою, ін.) з урахуванням нормативів платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів Товариства.

Станом на 31.12.2019 року менше 1 року 1-2 роки 2-5 років більше 5 років Всього

Необоротні активи, в тому числі:

Нематеріальні активи 3838

Основні засоби 63 04063 040

офісне приміщення 60 07960 079

інші основні засоби 2 9612 961

Незавершене будівництво

Довгострокові фінансові інвестиції, в тому числі: 223 838330 466405 297959 601

які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств

інші фінансові інвестиції

акції українських емітентів 1 3831 383

облігації внутрішньої державної позики 154 612125 596201 892 482 101

облігації зовнішньої державної позики 69 226204 870202 022476 118

Відстрочені податкові активи 1 942 1 942

Разом необоротні активи 225 780330 504468 3371 024 621

Оборотні активи, в тому числі:

Запаси 1 899 1 899

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги 46 936 46 936

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом та за виданими авансами, в тому числі: 3 039 3 039

з бюджетом 1 310 1 310

за виданими авансами 1 729 1 729

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів 65 109 65 109

Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків 2 204 2 204

Інша поточна дебіторська заборгованість 7 878 7 878

Поточні фінансові інвестиції 1 311 527 1 311 527

Грошові кошти та їх еквіваленти 84 630 84 630

Частка перестраховика у страхових резервах 18 602 235 791 254 393

Інші оборотні активи 169 169

Разом оборотні активи 1 539 6202 373 235 7911 777 784

Довгострокові зобов'язання і забезпечення 55 576516 2 437 0782 493 170

Страхові резерви 55 576 2 437 0782 492 654

Інші довгострокові зобов'язання 516 516

Поточні зобов'язання, з них: 73 103 73 103

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 33 709 33 709

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами 26 689 26 689

Поточні забезпечення 12 462 12 462

Інші поточні зобов'язання 243 243

Разом зобов'язань і забезпечень 128 679516 2 437 0782 566 273

Доходи майбутніх періодів

Різниця між активами та зобов'язаннями 1 410 941227 637330 504-1 732 950236 132

Станом на 31.12.2018 року менше 1 року 1-2 роки 2-5 років більше 5 років Всього

Необоротні активи, в тому числі:

Нематеріальні активи 47 47

Основні засоби 65 79265 792

офісне приміщення 61 34761 347

інші основні засоби 4 4454 445

Незавершене будівництво

Довгострокові фінансові інвестиції, в тому числі: 1 565 414325 897315 4692 206 780

які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств

інші фінансові інвестиції

акції українських емітентів 1 5521 552

облігації внутрішньої державної позики 1 482 01886 392 1 568 410

облігації зовнішньої державної позики 83 396239 505313 917636 818
Відстрочені податкові активи 1 735 1 735
Разом необоротні активи 1 567 149325 944381 2622 274 355
Оборотні активи, в тому числі:
Запаси 2 590 2 590
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги 38 436 38 436
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом та за виданими авансами, в тому числі: 5
164 5 164
з бюджетом 3 838 3 838
за виданими авансами 1 326 1 326
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів 55 949 55 949
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків 748 748
Інша поточна дебіторська заборгованість 7 835 7 835
Поточні фінансові інвестиції 71 548 71 548
Грошові кошти та їх еквіваленти 79 673 79 673
Частка перестраховика у страхових резервах 14 195 3 10 320 324 515
Інші оборотні активи 26 611 637
Разом оборотні активи 275 4161 359 310 320587 094
Довгострокові зобов'язання і забезпечення 45 887469 2 514 6772 561 033
Страхові резерви 45 887 2 514 6772 560 564
Інші довгострокові зобов'язання 469 469
Поточні зобов'язання, з них: 68 491 68 491
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 27 769 27 769
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами 26 266 26 266
Поточні забезпечення 12 538 12 538
Інші поточні зобов'язання 1 918 1 918
Разом зобов'язань і забезпечень 114 378469 2 514 6772 629 524
Доходи майбутніх періодів
Різниця між активами та зобов'язаннями 161 0381 568 039325 944-1 823 095231 925

Операційні ризики виникають у зв'язку з системами і процесами Товариства, наприклад, ризики, пов'язані з персоналом, бухгалтерським обліком, ІТ, управлінням проектами, внутрішніми системами контролю, звітністю, внаслідок зовнішніх подій і т.д.
Внаслідок централізованої організації відділу ІТ підприємства групи GRAWE залежать від функціонування потужної ІТ-системи. Помилки в роботі, в програмуванні та застосуванні комп'ютерної техніки та їх наслідки виключені.

Для захисту внутрішньої мережі Товариства від впливу ззовні застосовується комплексна концепція безпеки, яка змінюється в залежності від зовнішніх обставин. За допомогою заходів з розробки інфраструктури і просторових розмежувань можливе істотне зниження ризику знищення або недоступності ІТ-системи. Одночасно на підставі технічних удосконалень можливе підвищення ефективності. Значне зниження ризиків у сфері ІТ відбувається також через застосування програмного забезпечення для безпеки документування та архівації, які вже покривають істотну частку документів, що раніше існували в паперовій формі.

До операційних ризиків відносяться особливо й ті ризики, які виникають внаслідок юридичних угод (юридичні ризики).

Керівництво повністю розуміє всі аспекти юридичного ризику та демонструє готовність забезпечувати відповідність усім встановленим вимогам.

Керівництво передбачає зміни регулятивного характеру та відповідно реагує на них.

Необхідність відповідності встановленим законодавчим вимогам враховується в процесі розроблення продуктів, систем, операційної діяльності.

Порушення та/або відхилення від установлених вимог та норм незначні за кількістю або не є серйозними. Якщо виявлено недоліки, керівництво негайно вживає належних виправних заходів.

Товариство має позитивну історію виконання встановлених законодавством вимог та норм. У Товаристві запроваджені відповідні системи юридичного контролю для виявлення потенційних юридичних ризиків, щодо відповідності діяльності встановленим вимогам та нормам та оцінки результатів діяльності відповідних структур та працівників, що зводить до мінімуму ймовірність виникнення численних або серйозних порушень у майбутньому.

Функціонування системи раннього попередження, дозволяє за допомогою різних показників з різних оцінок і звітів своєчасно виявляються зміни, які можуть призвести до небажаного відхилення від досягнення цілей, дозволяє також приймати термінові і оперативні заходи попереджаючи негативні зміни.

7. Істотні облікові судження, оціночні значення та допущення.

У процесі застосування облікової політики Товариства керівництво використовувало наступні судження, що надають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності:

–На кінець року, проаналізувавши основні засоби, нематеріальні активи та інші відповідні активи на предмет знецінення, Товариством ознак знецінення не встановлено.

–Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, включена у фінансову звітність являє собою суму, на яку може бути обмінаний інструмент в результаті поточної угоди між бажаними здійснити таку операцію сторонами, відмінної від вимушеної продажу або ліквідації.

Для визначення справедливої вартості використовувались наступні методи і допущення: справедлива вартість грошових коштів та короткострокових депозитів, торгової дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інших короткострокових зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості в основному з огляду на те, що ці інструменти будуть погашені в найближчому майбутньому. Виключенням є представлення довгострокових забезпечень за дисконтованою вартістю.

–Товариство проаналізувало фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю (акції українських емітентів) на предмет доречності допущення про наявність наміру їх продажу в найближчому майбутньому і, як слідство, кваліфікувало їх, як такі, які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного капіталу оскільки допускає можливість їх продажу в найближчому майбутньому з метою придбання інших більш довгострокових активів з метою покриття ними довгострокових резервів із страхування життя.

Для отримання інформації про справедливую вартість таких фінансових активів на кожен звітну дату Товариство використовує дані про результати торгів на Bloomberg.

–Податки. У відношенні інтерпретації складного податкового законодавства, змін у податковому законодавстві, а також сум і термінів отримання майбутнього оподаткованого доходу існує невизначеність.

З урахуванням змін податкового законодавства, довгострокового характеру і складності наявних договірних відносин, різниця, яка виникає між фактичними результатами і прийнятими допущеннями, або майбутні зміни таких припущень можуть спричинити за собою майбутні коригування вже відображених у звітності сум витрат з податку на прибуток.

–Показники гіперінфляції.

Офіційні дані Державної служби статистики України свідчать про те, що кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2017, 2018 та 2019 роки, склав 29,96%.

Згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції економіки» передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності за 2019 рік відсутні.

8. Пояснення суттєвих статей балансу (звіту про фінансовий стан), звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, звіту про власний капітал за 2019 рік.

В цих Примітках Товариство розкриває інформацію щодо суттєвих елементів фінансової звітності з метою надання споживачам інформації про фінансовий стан, фінансові результати і зміни щодо фінансового становища для прийняття економічних рішень.

8.1. Нематеріальні активи.

В зазначеній статті Товариством відображається вартість об'єктів, які віднесені до складу нематеріальних активів згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 38 «Нематеріальні активи», у цій статті наводяться окремо первісна та залишкова вартість нематеріальних активів, а також нарахована у встановленому порядку сума накопиченої амортизації. Нематеріальні активи представлені ліцензіями та програмним забезпеченням.

8.2. Основні засоби Товариства представлені наступними групами: будинки, споруди та передавальні пристрої; машини та обладнання; інструменти та прилади; інші основні засоби. Розкриття інформації щодо вартості зазначених основних засобів та нематеріальних активів, придбання, вибуття, нарахованої амортизації, представлено у нижченаведеній таблиці.

Комп'ютерне та офісне обладнання Транспортні засоби Меблі та устаткування Інші основні засоби Невиробничі основні засоби Будівлі та капітальні вкладення Усі

Балансова вартість

1 січня 2019 року 4 531-4 239 161 832 3 293

32 262

Надходження 371 15

386

Продаж 1022 851 682

1205

31 грудня 2019 року 3 880 4 169 010 123 293 31 443

Нарахована амортизація

1 січня 2019 року 3 065-1 337 151 075 825 106

Нарахування за період 739 1046 184 662 269

Списання при вибутті 999 691 555 1138

31 грудня 2019 року 2 805 2 314 070 1 048 6 237

Чиста балансова вартість

Станом на 1 січня 2019 року 1 466-2 902 176 22 711 27 156

Станом на 31 грудня 2019 року 1 075 01 855 03 122 24 525 206

Комп'ютерне та офісне обладнання Транспортні засоби Меблі та устаткування Інші основні засоби Невиробничі основні засоби Будівлі та капітальні вкладення Усі

Балансова вартість

1 січня 2018 року 3 663-4 447 162 162 3 293 31 635

Надходження 1 050 ---- 1 050

Продаж 182 208-33-423

31 грудня 2018 року 4 531-4 239 161 832 3 293 32 262

Нарахована амортизація

1 січня 2018 року 2 602-491 141 171 173 341

Нарахування за період 605 1046 120 465 2 137

Списання при вибутті 142 200-30-372

31 грудня 2018 року 3 065-1 337 151 075 825 106

Чиста балансова вартість

Станом на 1 січня 2018 року 1 061-3 956 299 23 176 28 294

Станом на 31 грудня 2018 року 1 466-2 902 176 22 711 27 156

Нематеріальні активи Вкладення в розробку Патенти і ліцензії Інші нематеріальні активи
Балансова вартість

1 січня 2019 року 93
Надходження -
Продаж (Списання) -
31 грудня 2019 року 93
Нарахована амортизація
1 січня 2019 року 47
Нарахування за період 9
Списання при вибутті
31 грудня 2019 року 55
Чиста балансова вартість
Станом на 1 січня 2019 року 47
Станом на 31 грудня 2019 року 38

Нематеріальні активиВкладення в розробкуПатенти і ліцензіїІнші нематеріальні активи
Балансова вартість
1 січня 2018 року 93
Надходження -
Продаж (Списання) -
31 грудня 2018 року 93
Нарахована амортизація
1 січня 2018 року 37
Нарахування за період 9
Списання при вибутті
31 грудня 2018 року 46
Чиста балансова вартість
Станом на 1 січня 2018 року 56
Станом на 31 грудня 2018 року 47

У нижченаведеній таблиці представлена інформація про рух інвестиційної нерухомості за рік, що закінчився 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 років.

Офісні приміщення (Інвестиційна нерухомість)

м.Київ, В.Васильківська, 65м.Київ, Дмитріївська 13-а, 1м.Київ, Дмитріївська 13-а, 1ам.Київ,
Хрещатик 15, оф. 43м.Київ, Хрещатик 15, оф. 124Усі

Станом на
1 січня 2019 року23 2937 3127 2301306163840 779
Надходження-----
Продаж-----
31 грудня 2019 року23 2937 3127 2301306163840 779
Нарахована амортизація
1 січня 2019 року5822562549171342 143
Нарахування за період4661461441333802
Списання при вибутті-----
31 грудня 2019 року10484023989301672 945
Чиста балансова вартість
Станом на
1 січня 201922 7117 0566 9763891 50438636
Станом на
31 грудня 2019 року22 2456 9106 8323761 47137 834

Офісні приміщення (Інвестиційна нерухомість)

м.Київ, В.Васильківська, 65м.Київ, Дмитрівська 13-а, 1м.Київ, Дмитрівська 13-а, 1ам.Київ,
Хрещатик 15, оф. 43м.Київ, Хрещатик 15, оф. 124Усі
Станом на
1 січня 2018 року23 2937 3127 2301 3061 63840 779
Надходження-----
Продаж-----
31 грудня 2018 року23 2937 3127 2301 3061 63840 779
Нарахована амортизація
1 січня 2018 року1161101099041011 340
Нарахування за період4661461451333803
Списання при вибутті-----
31 грудня 2018 року5822562549171342 143
Чиста балансова вартість
Станом на
1 січня 2018000000
Станом на
31 грудня 2018 року22 7117 0566 976389150438 636

Здійснюючи операції з об'єктами інвестиційної нерухомості Товариство, перш за все, керується вимогами таких нормативних документів, як Закон України «Про страхування» від 07.03.1996 року за № 85/96-ВР із змінами і доповненнями (надалі - Закон про страхування), Розпорядженнями Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» за N 850 від 07.06.2018 року (надалі – Розпорядження № 850). Відповідно до яких, кошти страхових резервів із страхування життя (управління якими є сферою безпосередньої діяльності страховика) повинні розміщуватися з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості.

Враховуючи наведене, об'єкти інвестиційної нерухомості є активами, якими представлені кошти страхових резервів Товариства.

Товариство визначило, що основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість станом на 31.12.2019 року не мають ознак знецінення.

ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» станом на 31.12.2019 років не має обмежень щодо володіння активами, не має нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності, не має переданих у заставу нематеріальних активів, не має нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання, не має угод на придбання в майбутньому нематеріальних активів.

Протягом 2019 року (аналогічно і в 2018 році) Товариство не отримувало основних засобів, нематеріальних активів за рахунок цільових асигнувань.

8.3 Довгострокові фінансові інвестиції.

Довгострокові фінансові інвестиції в звітності Товариства представлені: іншими фінансовими інвестиціями.

До інших фінансових інвестицій Товариства належать акції українських емітентів, облігації внутрішньої державної позики, облігації зовнішньої державної позики (інформація щодо яких розкрита Товариством в п. 6.3 цих Приміток).

Стосовно зазначених інвестицій, що були призначені Товариством як такі,

- що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, то відповідно до п. 11а) МСФО 7 «Фінансові інструменти: розкриття

інформації» Товариство розкриває інформацію щодо справедливої вартості кожної такої інвестиції на кінець звітного періоду .

Довгострокові фінансові інвестиції: 31.12.2019 31.12.2018

інші фінансові інвестиції , в тому числі

акції українських емітентів 1 383 1 552

облігації внутрішньої та зовнішньої державної позики--

державні деривативи--

- що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у складі прибутків та збитків, то відповідно до вимог МСФО 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» в обліку Товариства відсутні.

Державні деривативи, які оцінювалися за справедливою вартістю, зміни якої відображалися у складі операційного прибутку/збитку за період, обліковувались Товариством до 03.06.2016 року (включно до дати продажу).

Рух фінансових активів (зокрема інших фінансових інвестицій) за рік 2019 був наступним

Дольові цінні папери, в тому числі Боргові цінні папери, в тому числі фінансові активи, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств фінансові активи доступні для продажу фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у складі прибутків та збитків

На 01.01.2019 року 01 552 276 776

Придбання 473 324

Вибуття (погашення) (233 776)

Результат оцінки та заміни фінансових активів внаслідок зміни умов запозичень

Амортизація 14 490

Переоцінка (169)

Зменшення корисності

Зміни валютного курсу (261 068)

На 31.12.2019 року 1 383 269 745*

*з яких 958 218 тис. грн. – довгострокові фінансові інвестиції, 1 311 527 тис. грн. – поточні фінансові інвестиції.

Рух фінансових активів (зокрема інших фінансових інвестицій) за рік 2018 був наступним:

Дольові цінні папери, в тому числі Боргові цінні папери, в тому числі фінансові активи, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств фінансові активи доступні для продажу фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у складі прибутків та збитків

На 01.01.2018 року 01 739 148 249

Зміна облікових політик (4 624)

Зміна облікових оцінок (6 418)

Відкориговане сальдо на 01.01.2018 2 137 207

Придбання 1 267 032

Вибуття (погашення) (310) (1 083 999)

Результат оцінки та заміни фінансових активів внаслідок зміни умов запозичень

Переоцінка 123

Зменшення корисності

Зміни валютного курсу (49 167)

На 31.12.2018 року 1 5522 276 776*

* з яких 2 205 228 тис. грн. – довгострокові фінансові інвестиції, 71 548 тис. грн. – поточні фінансові інвестиції.

Наведені суми переоцінки (оцінки) представляють зміни справедливої вартості, які відображаються у складі іншого сукупного капіталу (для фінансових активів які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного капіталу), Наведені суми амортизації відображають загальну суму амортизації премії і дисконту. Вибуття цінних паперів протягом 2019 року відбулося внаслідок їх погашення відповідно до умов випуску та операцій з продажу.

Товариством 06.02.2019 року відповідно до Разового замовлення на купівлю/продаж цінних паперів або інших фінансових інструментів № ЗМ-190206-0012 від 06.02.2019 року до договору на брокерське обслуговування № 1/2014-бо від «02» січня 2014 року, укладеного з ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» (Ліцензія НКЦПФР на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку-діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність серія АЕ № 263018, видана 11 квітня 2013 року, строк дії Ліцензії з 11.04.2013 необмежений), було здійснено продаж державних цінних паперів на загальну суму 81 100 тис.грн., балансова вартість зазначених цінних паперів на дату продажу становила 80 645 тис. грн., фінансовий результат в сумі 455 тис. грн. відображено в звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) за 2019 рік.

Здійснення операцій з продажу фінансових активів, які оцінюються Товариством за амортизованою собівартістю, що були проведені в 2019 році, не суперечать принципам обраної бізнес-моделі, адже не були спрямовані на отримання прибутку, покращення ліквідності, тощо, а здійснені виключно для сбалансування портфеля цінних паперів в розрізі валют з огляду на приведення його у відповідність з тими зобов'язаннями, з метою покриття яких вони утримуються до погашення також в розрізі валют.

Здійснюючи операції з довгостроковими фінансовими інвестиціями Товариство, керується вимогами таких нормативних документів, як Закон про страхування і Розпорядження № 850. Відповідно до яких, кошти страхових резервів із страхування життя (управління якими є сферою безпосередньої діяльності страховика) повинні розміщуватися з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості. Враховуючи наведене, довгострокові фінансові інвестиції (облігації внутрішньої державної позики, облігації зовнішньої державної позики) є активами, якими представлені кошти страхових резервів, серед яких:

облігацій внутрішньої державної позики (в тому числі номіновані в доларах), емітентом яких є Міністерство фінансів України, відповідно до Постанов Кабінету Міністрів України від 31.01.2001 за № 80 «Про випуски облігацій внутрішніх державних позик», та від 21.05.2014 № 139 «Про випуск облігацій внутрішньої державної позики для відшкодування сум податку на додану вартість» та в межах встановленого постановою Кабінету Міністрів України від 18.06.2014 № 187, що мають терміни погашення 2013 –2025 роки;

облігації зовнішньої державної позики, емітентом яких є Міністерство фінансів України, відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України від 06.02.2013 р. за № 78 «Про здійснення додаткового випуску облігацій зовнішньої державної позики 2012 року», облігацій зовнішньої державної позики України, емітентом яких є Міністерство фінансів України, відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України від 11.11.2015 року № 912 «Про здійснення у 2015 році правочинів з державним та гарантованим державою боргом з метою його реструктуризації і

часткового списання», що мають терміни погашення 2015 –2027 роки.

Оцінка зазначених довгострокових фінансових інвестицій з метою відображення в фінансовій звітності описана в п.6.3 та 6.6 цих Приміток, відповідно.

8.3 Поточні фінансові інвестиції.

Поточні фінансові інвестиції Товариства це фінансові інвестиції на строк, що не перевищує один рік, які можуть бути вільно реалізовані в будь-який момент (крім інвестицій, які є еквівалентами грошових коштів), а також сума довгострокових фінансових інвестицій, які підлягають погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2019 року становлять 1 311 527 тис. грн. і представлені сумами довгострокових фінансових інвестицій (зокрема облігації внутрішньої і зовнішньої державної позики), які підлягають погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, станом на 31.12.2018 року поточні фінансові інвестиції становили 71 548 тис. грн.

Кошти Товариства на депозитних рахунках також є однією з категорій активів, якими, відповідно до законодавства, представлені кошти страхових резервів. Кредитний рейтинг банківських установ, в яких Товариством розміщені кошти (страхових резервів), відповідає інвестиційному рівню за національною шкалою, визначеною законодавством України. Станом на 31.12.2019 року кошти Товариства на депозитних рахунках відображено у складі еквівалентів грошових коштів в розрізі валют (за термінами погашення, що не перевищує три місяці на дату балансу).

8.4 Податок на прибуток та відстрочені податкові активи та зобов'язання.

Інформація щодо особливостей нарахування податку на прибуток у 2019 році наведена в п. 6.9 цих Приміток.

Компоненти витрат з податку на прибуток та відстрочені податкові активи/зобов'язання: перехід від бухгалтерського прибутку до податкового, розкриття статей коригувань і ставки податку наведено в таблиці:

Витрати з податку на прибуток:

31.12.2019 31.12.2018

Поточні витрати з податку на прибуток 3 408 176 9

Відстрочені витрати з податку на прибуток (81) 328

Коригування витрат з податку на прибуток за попередні періоди --

Разом витрати з податку на прибуток 3 327 209 7

Звіряння між витратами з податку на прибуток і прибутком до оподаткування:

31.12.2019 31.12.2018

Прибуток/збиток до оподаткування за базовою ставкою 18% 75 743 813

Теоретичне значення податку на прибуток за ставкою 18% 13 636 86

Коригування витрат з податку на прибуток за попередні періоди

Податковий ефект різниць, які збільшують (зменшують) фінансовий результат (176) (638)

Разом витрати з податку на прибуток за базовою ставкою 18% 11 874 8

Дохід за договорами страхування і співстрахування який оподатковується за ставкою 3% 740 485 7 382

Податок на дохід за договорами страхування за ставкою 3% 22 211 721

Всього податок на прибуток відповідно до декларації 3 408 176 9

Податковий ефект відбувається в наслідок коригування фінансового результату до

оподаткування, визначеного у фінансовій звітності згідно з МСФЗ, на різниці, які виникають відповідно до положень розділу III Податкового Кодексу України.

Згідно з положеннями облікової політики, про які згадувалося, Товариство розрахувало тимчасові податкові різниці. Коригування відстроченого податку були визнані внаслідок кваліфікації таких фінансових активів Товариства як: акції українських емітентів, в якості активів, що оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного капіталу за певний період (п. 6.9 Приміток), а також на суму резервів та забезпечень для відшкодування наступних (майбутніх) витрат (крім забезпечень на відпустки працівникам та інших виплат, пов'язаних з оплатою праці).

Як і операції, що призвели до виникнення тимчасових різниць, суми відстроченого податкового активу, щодо змін ринкової вартості акцій, визнані Товариством у складі компонента капіталу, а суми відстроченого податкового активу, щодо сум резервів та забезпечень для відшкодування наступних (майбутніх) витрат, визнані Товариством у складі розрахунків з бюджетом.

У представленій звітності Товариством розраховані і відображені в балансі наступні суми відстроченого податкового зобов'язання і відстроченого податкового активу:

31.12.2019 31.12.2018

Відстрочені податкові активи, в т.ч. 1 9421 735

нараховані на суму переоцінки акцій у складі іншого сукупного капіталу 1359

нараховані на суму резервів та забезпечень для відшкодування наступних (майбутніх) витрат (крім забезпечень на відпустки працівникам та інших виплат, пов'язаних з оплатою праці) 1 8071726

Відстрочені податкові зобов'язання, в т.ч. -

нараховані на суму переоцінки акцій у складі іншого сукупного капіталу -

нараховані на суму резервів та забезпечень для відшкодування наступних (майбутніх) витрат (крім забезпечень на відпустки працівникам та інших виплат, пов'язаних з оплатою праці) -

8.5 Запаси.

Запаси Товариства представлені канцелярським приладдям, матеріалами виробничого призначення, іншими поліграфічними матеріалами інформаційно-рекламного призначення, вартість яких становить 1 899 тис. грн.

Станом на 01.01.2019 року запаси Товариства були представлені тими ж категоріями.

8.6 Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги.

Дебіторська заборгованість за послуги станом на 31.12.2019 року становить 46 936 тис. грн., станом на 31.12.2018 року становить 38 436 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за послуги включає розрахунки із страховальниками і розрахунки із перестраховиком щодо сум страхового відшкодування:

31.12.2019 31.12.2018

Розрахунки із страховальниками 35 25131 004

Розрахунки із перестраховиком щодо сум страхового відшкодування 11 6847 111

Розрахунки за іншими операціями (зокрема в 2018 році, за викуп акцій) 1321

Разом 46 93638 436

Облік розрахунків із страховальниками, зокрема, щодо інформації щодо умов укладених договорів страхування життя, зберігається Товариством у вигляді заяв на страхування життя та в електронному вигляді, що в свою чергу відповідає вимогам ведення персоналізованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя, затвердженого Положенням Держфінпослуг від 28.12.2004 р. № 3197 «Про затвердження Положення про порядок та умови

ведення страховиками персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя» із змінами і доповненнями.

Облік розрахунків із перестраховиком щодо сум страхового відшкодування ведеться в розрізі укладених договорів перестраховання.

На 31 грудня 2019 р. та 31 грудня 2018 р. немає дебіторської заборгованості за операціями страхування та перестраховання, яка була б простроченою. Дебіторська заборгованість за послуги включає розрахунки із страхувальниками, зменшена на суму нарахованого резерву сумнівних боргів (резерв очікуваних кредитних збитків).

Представлення сум дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги в фінансовій звітності здійснено з використанням оцінок, викладених в п.6.3 цих Приміток.

8.8 Дебіторська заборгованість за розрахунками та інша дебіторська заборгованість. Інші оборотні активи.

Дебіторська заборгованість за розрахунками Товариства за виданими авансами включає суму авансів, наданих іншим підприємствам, у рахунок наступних платежів.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом представлена дебіторською заборгованістю фінансових і податкових органів, а також переплатою за податками, зборами та іншими платежами до бюджету. Окремо Товариством наводиться дебіторська заборгованість з податку на прибуток в сумі 1 194 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків представлена заборгованістю із внутрішніх розрахунків.

У статті дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів Товариством відображається сума нарахованих процентів.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років дебіторська заборгованість із нарахованих доходів складалася з сум нарахованих процентних доходів за облігаціями і нарахованих процентних доходів за депозитами

Дебіторська заборгованість із нарахованих доходів, в тому числі: 31.12.2019 31.12.2018
за облігаціями 64 61055 680
за депозитами 499269
Разом 65 10955 949

Дебіторська заборгованість із нарахованих доходів відображена в фінансовій звітності з урахуванням методів оцінок, викладених в п.5, 6.3 Приміток.

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства представлена сумами дебіторської заборгованості з підзвітними особами, соціального страхування, також в складі іншої дебіторської заборгованості станом на 31.12.2019 року Товариством відображено заборгованість комерційного банку за балансовою вартістю в розмірі 7 551 тис. грн., яка є різницею між номінальною сумою цієї дебіторської заборгованості та резервом сумнівних боргів (резерв очікуваних кредитних збитків) нарахованої на неї, з урахуванням методів оцінок, викладених в п.6.3 Приміток.

8.9 Гроші та їх еквіваленти.

Гроші та їх еквіваленти це гроші на поточних рахунках у банках, які можуть бути вільно використані для поточних операцій, а також грошові кошти в дорозі, еквіваленти грошей (якими станом на 31.12.2019 року є кошти Товариства на депозитних рахунках в розрізі валют за

термінами погашення, що не перевищують три місяці на дату балансу). У цій статті Товариством наводяться кошти в національній та іноземній валютах.

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2019 року становлять 84 630 тис. грн., станом на 31.12.2018 року становлять 79 673 тис. грн., і представлені:

31.12.2019 31.12.2018

Грошові кошти та їх еквіваленти: 84 630 79 673

в національній валюті 51 988 77 040

зокрема на поточних рахунках 30 988 46 540

еквіваленти грошових коштів 21 000 30 500

у т. ч. в касі --

в іноземній валюті 32 642 2 633

зокрема на поточних рахунках 14 475 2 633

еквіваленти грошових коштів 18 167 -

Оцінка цих фінансових інструментів з метою відображення в фінансовій звітності описана в п.6.3 цих Приміток.

8.10 Витрати майбутніх періодів.

Витрати майбутніх періодів це витрати, що мали місце протягом поточного або попередніх звітних періодів, але належать до наступних звітних періодів.

У складі витрат майбутніх періодів Товариство відображає витрати, що мали місце протягом поточного або попередніх звітних періодів, але належать до наступних звітних періодів. До складу витрат майбутніх періодів, в основному, входять витрати на періодичні видання, рекламу, членські внески в галузеві організації.

Зазначене їх відображення у складі витрат майбутніх періодів забезпечує достовірність подання інформації та співставність показників фінансової звітності Товариства.

8.11 Частка перестраховика у страхових резервах.

Товариство наводить визначену та оцінену суму частки перестраховиків у страхових резервах кожного виду відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема в резервах довгострокових зобов'язань і в резервах належних виплат.

Товариство одночасно з розрахунком страхових резервів за кожним договором на визначену дату оцінює обсяг страхових зобов'язань перестраховика відповідно до укладених договорів перестраховування. Частка зобов'язань перестраховика в резервах довгострокових зобов'язань зі страхування життя розраховується проспективно на базисі розрахунку резервів або ретроспективно, виходячи з нарахованої страхової премії перестраховику, для резерву належних виплат страхових сум – від розміру резерву виплат страховика, відповідно до Положення про формування резервів із страхування життя.

Частка перестраховика у страхових резервах, в тис. грн. 31.12.2019 31.12.2018

у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань 235 792 310 320

резервах належних виплат 18 601 14 195

Всього 254 393 324 515

З метою представлення в фінансовій звітності обсяг страхових зобов'язань перестраховика визначається відповідно до оцінок, визначених в п.6.3 Приміток.

8.12 Зареєстрований капітал.

Інформація щодо зареєстрованого (статутного) капіталу Товариства викладена в 6.4, 6.11 цих Приміток.

Зареєстрований і фактично сплачений статутний капітал, відповідно до Статуту Товариства, становить 26 903 тис. грн., статутний капітал сформовано виключно грошовими коштами.

Акціонерами Товариства є юридичні особи, що засновані та діють за законодавством Австрії.

Склад акціонерів Товариства не зазнав змін у 2019 році.

Таким чином, станом на 31.12.2019 року, склад акціонерів та їх частки (в грн.) в зареєстрованому (статутному) капіталі складають:

№ з/п Найменування/

ПБ Сума внеску,

грн. Частина у статутному фонді, %

1234

1 Акціонерне товариство «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт», Австрія 26 880 792,9699,92%

2 Товариство з обмеженою відповідальністю «Інтерсекурітас-Бетрібс-Сервіс ГмбХ», Австрія 11 163,120,04%

3 Товариство з обмеженою відповідальністю «ГВБ Бетайлігунгс-ГмбХ», Австрія 11 26 903 119,20100 %

Рішення щодо прибутку за підсумками року що закінчився 31 грудня 2019 р., буде прийматися на Загальних зборах акціонерів, які відбуватимуться у 2020 році.

8.13 Капітал в дооцінках.

Капітал у дооцінках включає суми дооцінки фінансових інструментів.

В процесі першого застосування МСФЗ визначення Товариством фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного капіталу, для цілей визначення їх вартості і відповідного відображення в фінансовій звітності, призвело до формування і відображення в фінансовій звітності сум капіталу в дооцінках, показник якого має місце і станом на 31.12.2019 та 31.12.2018 року.

Капітал Товариства в дооцінках станом на 31.12.2019 року становить 1 097 тис. грн., на 31.12.2018 року становив 1 136 тис. грн.

Так зокрема, капітал Товариства в дооцінках представлений різницями, між справедливою вартістю фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного капіталу (п.6.3 Приміток), скоригованими на суми відстроченого податкового зобов'язання або відстроченого податкового активу, за відповідний період.

Зміни що відбувалися протягом року 2019 у статті «Капітал в дооцінках», є результатом

відображення:

- сум змін справедливої вартості акцій українських емітентів, що продовжують класифікуватися Товариством як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного капіталу (п.6.3 Приміток),
- сум змін попереднього прибутку або збитку, визнаного в іншому сукупному прибутку в попередній період, щодо облігацій внутрішньої і зовнішньої державних позик України – рекласифікованих у фінансові активи, облік яких здійснюється за амортизованою собівартістю, починаючи з 01.01.2014 року, які (прибуток або збиток) тепер підлягають амортизації протягом решти строку утримуваних до погашення зазначених інвестицій, застосовуючи метод ефективного відсотка (п.6.3 Приміток).
- сум змін відстрочених податкових активів, стосовно тимчасових різниць якими є суми капіталу в дооцінках, сформованого внаслідок змін справедливої вартості фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного капіталу.

8.14 Нерозподілений прибуток.

Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2019 року становить 201 555 тис. грн., станом на 31.12.2018 року становив 197 308 тис. грн.

8.15 Резервний капітал.

Інформація щодо формування резервного капіталу Товариства наведена в п.6.4 цих Приміток.

У статті резервний капітал наводиться сума резервів, створених відповідно до чинного законодавства або установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку Товариства.

Розмір резервного капіталу станом на 31.12.2019 і 31.12.2018 року становить 6 577 тис. грн.

У 2019 році збільшення резервного капіталу внаслідок щорічних відрахувань від чистого прибутку не відбулося. Що відповідає вимогам чинного законодавства і статутним документам Товариства, адже розмір резервного капіталу становить не менше 15 відсотків статутного капіталу.

8.16 Страхові резерви

Інформація щодо формування, класифікації та порядку представлення в фінансовій звітності резервів із страхування життя наведена в п. 6.5 цих Приміток.

Для цілей розкриття інформації щодо резервів із страхування життя Товариство зазначає, що з метою відображення в обліку резерви згруповані за відповідними рахунками обліку резервів сформованих в гривні і в доларах США, в залежності від того, в якій валюті виражені зобов'язання сторін за договором страхування, що в свою чергу відповідає нормам чинного законодавства.

Для представлення в фінансовій звітності частина зобов'язань Товариства за договорами страхування життя, що виражені в доларах США, перераховуються в гривні за офіційним курсом НБУ на останню звітну дату (п. 6.8 цих Приміток).

Товариство одночасно з розрахунком страхових резервів за кожним договором на визначену

дату оцінює обсяг страхових зобов'язань перестраховика відповідно до укладених договорів перестрахування (п. 6.3, 8.11 цих Приміток).

Резерви довгострокових зобов'язань (математичні резерви) і резерви належних виплат страхових сум, валові суми резервів:

В тис. грн. 31.12.2019 31.12.2018

Резерви за договорами страхування життя, зобов'язання сторін за якими виражені в доларах США 1 593 577 1 862 162 (268 585)

Резерви довгострокових зобов'язань 1 543 246 1 820 400 (277 154)

Резерви належних виплат страхових сум 50 331 41 762 8 569

Резерви за договорами страхування життя, зобов'язання сторін за якими виражені в гривні 899 077 698 402 200 675

Резерви довгострокових зобов'язань 893 832 694 277 199 555

Резерви належних виплат страхових сум 5 245 4 125 1 120

Всього страхові резерви 2 492 654 2 560 564 (67 910)

8.17 Поточна кредиторська заборгованість.

Поточна кредиторська заборгованість Товариства представлена поточною кредиторською заборгованістю за товари, роботи, послуги, за розрахунками з бюджетом, за розрахунками зі страхування, за розрахунками з оплати праці, поточною кредиторською заборгованістю за одержаними авансами, поточною кредиторською заборгованістю із внутрішніх розрахунків, поточною кредиторською заборгованістю за страховою діяльністю.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги на відповідну звітну дату це сума заборгованості постачальникам і підрядникам за матеріальні цінності, виконані роботи та отримані послуги і представлена в звітності Товариства заборгованістю за:

31.12.2019 31.12.2018

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, в тому числі:

За розрахунками за преміями нарахованими на перестрахування 18 854 16 314

За розрахунками з компанією-посередником щодо продажу послуг Товариства 12 701 10 825

За розрахунками з постачальниками товарів, робіт, послуг 2 154 630

Разом 33 709 27 769

Оцінка цих фінансових інструментів з метою відображення в фінансовій звітності описана в п.6.3 цих Приміток.

Інші види поточної кредиторської заборгованості становили:

31.12.2019 31.12.2018

Поточна кредиторська заборгованість за:

розрахунками з бюджетом 1 661 76

у тому числі з податку на прибуток-

розрахунками зі страхування 24 11

розрахунками з оплати праці 41

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами, з них 26 689 26 266

розрахунками із страховальниками 26 689 26 266

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками--

Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків--

Поточна кредиторська заборгованість

за страховою діяльністю--

Поточні забезпечення. Сума забезпечень, які планується використати протягом 12 місяців з дати

балансу, для покриття витрат, щодо яких відповідне забезпечення було створено. До поточних забезпечень Товариства належать забезпечення виплат персоналу та інші забезпечення майбутніх витрат і платежів, перелік і оцінка яких з метою відображення в фінансовій звітності описана в п.6.5 цих Приміток.

Станом на 31.12.2019 року розмір забезпечень виплат персоналу становить 2 424 тис.грн., інші забезпечення щодо витрат на аудит, інших адміністративних витрат, витрат на збут, тощо 10 038 тис. грн. Станом на 31.12.2018 року розмір забезпечень виплат персоналу становить 2 951 тис.грн., інші забезпечення щодо витрат на аудит, інших адміністративних витрат, витрат на збут, тощо 9 587 тис. грн.

8.18 Інші поточні зобов'язання. Інші довгострокові забезпечення.

Інші поточні зобов'язання на відповідну звітну дату представлені розрахунками з підзвітними особами, з фізичними і юридичними особами щодо страхових випадків, викупних сум за договорами страхування, іншими розрахунками в межах господарської діяльності.

31.12.2019 31.12.2018

Інші поточні зобов'язання, в тому числі:

За іншими розрахунками -1 340

За розрахунками з підзвітними особами 14-

За розрахунками за викупними сумами 35390

Разом 491 730

В балансі (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 року обліковується довгострокові забезпечення за дисконтованою вартістю в сумі 516 тис.грн., що є результатом виконання Товариством умов договору підряду № 160217 від 25.01.2017р. на виконання проектно-будівельних робіт «під ключ», укладеного з Товариством з обмеженою відповідальністю «СБГ Девелопмент». Щодо умов зазначеного договору частина в розмірі 4,1667% договірної вартості робіт має бути сплачена Товариством після підписання сторонами акту приймання-передачі виконаних робіт але не раніше закінчення гарантійного строку, встановленого договором тривалістю у три роки з дати підписання акту. Враховуючи наведене і той факт, що умовами договору підряду визначено що заборгованість складає суму в євро та буде сплачена через три роки у гривневому еквіваленті, і існує невизначеність у сумі до сплати через можливість суттєвого коливання курсу, Товариство оцінює зазначене забезпечення за моделлю дисконтованої вартості і відображає у складі довгострокових забезпечень. Вимоги щодо дисконтування, ставка дисконтування, вплив на фінансову звітність описані в п. 5, 6.3 Приміток.

8.19 Чисті зароблені страхові премії.

У звіті про фінансові результати наводяться доходи і витрати, які відповідають критеріям, визначеним в міжнародних стандартах бухгалтерського обліку, визначення і оцінку яких, з метою відображення в фінансовій звітності, наведено в п.6.7 цих Приміток.

За роки, що закінчились 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 років, чисті зароблені страхові премії склали:

2019 2018

Премії підписані, валова сума 379 079340 315

Премії, передані у перестраховання

58 51054 192

Чисті зароблені страхові премії

8.20. Чисті понесені збитки за страховими виплатами.

За роки, що закінчились 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 років, чисті понесені збитки за страховими виплатами, що відображується в звіті про фінансові результати, були представлені наступним чином:

2019/2018

Страхові виплати за страховими випадками, в тому числі: 116 829 122 480

фізичним особам, в тому числі 114 334 116 440

за фактом дожиття 96 871 102 889

інші страхові випадки 17 463 13 551

юридичним особам, крім перестраховальників, в тому числі 2 495 6 040

за фактом дожиття 218 6 016

інші страхові випадки 227 724

Виплати викупних сум, в тому числі 46 169 42 726

фізичним особам 42 302 40 230

юридичним особам 3 867 2 496

Разом 162 998 165 206

Сума відшкодування, що належить до отримання (отриманою) від перестраховика 54 838 36 111

Чисті понесені збитки за страховими виплатами 108 160 129 095

8.21 Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань. Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів.

Стосовно розкриття інформації щодо доходу (витрат) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань, доходу (витрат) від зміни інших страхових резервів, то оскільки більша частина страхових резервів Товариства є валютними і їх зміни на звітну дату відбуваються в тому числі і за рахунок зміни валютних курсів, Товариство відображає дохід (витрати) за результатами зменшення (збільшення) резервів довгострокових зобов'язань та інших страхових резервів і відповідної частки перестраховиків в звіті про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) з врахуванням курсових різниць від перерахунку резервів, виражених в іноземній валюті, що на думку Товариства робить таке представлення співставним з показниками балансу (звіту про фінансовий стан), і надає зазначені показники розгорнуто у Примітках до фінансової звітності.

2019/2018

Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань, в тому числі: 3 071 (138 624)

результат зміни резервів з урахуванням частки перестраховика (218 014) (159 302)

вплив курсових різниць по резервам за договорами страхування життя, зобов'язання сторін за якими виражені в доларах США 221 085 20 678

Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів, в тому числі: (5 283) (8 869)

результат зміни резервів з урахуванням частки перестраховика (9 744) (9 161)

вплив курсових різниць по резервам за договорами страхування життя, зобов'язання сторін за якими виражені в доларах США 4 461 292

8.22. Інші операційні доходи

Визначення, оцінка зазначених доходів Товариства з метою відображення в фінансовій звітності наведено в п.6.7 цих Приміток.

В цій статті відображаються суми інших доходів від операційної діяльності, крім чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг). Інші операційні доходи Товариства представлені доходами від курсових різниць, прибутками від продажу іноземної валюти, іншими технічними доходами страхової діяльності, процентними доходами отриманими по залишкам на рахунках Товариства, доходами від списання кредиторської заборгованості, термін позовної давності щодо якої закінчився, сумами отриманих штрафних санкцій, іншими операційними доходами.

За роки, що закінчились 31 грудня 2019 інші операційні доходи Товариства становили 4 218 тис. грн., 31 грудня 2018 інші операційні доходи Товариства становили 51 102 тис. грн.

8.23.Адміністративні витрати

Визначення, оцінка витрат Товариства з метою відображення в фінансовій звітності наведено в п.6.7 цих Приміток.

За роки, що закінчились 31 грудня 2019, 31 грудня 2018 адміністративні витрати Товариства були представлені наступними елементами витрат:

20192018

Матеріальні затрати 5 5381 380

Витрати на оплату праці адміністративного персоналу11 84613 443

Відрахування на соціальні заходи1 7361 768

Амортизація2 2972 145

Витрати на консультативні та аудиторські послуги12 37210 435

Витрати на відрядження1 6791 639

Витрати на послуги зв'язку, поштові, кур'єрські витрати, послуги інтернет2 1361 393

Банківські послуги1 9652 174

Витрати на оренду, утримання та ремонт приміщень1 6481 955

Витрати на дозволи і ліцензії3 11364

Інші витрати2 9034 847

Разом44 43141 543

8.24.Витрати на збут

Визначення, оцінка витрат Товариства з метою відображення в фінансовій звітності наведено в п.6.7 цих Приміток.

За роки, що закінчились 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 років, витрати на збут були представлені наступним чином:

20192018

Комісійні страховим посередникам 105 60194 602

Витрати на оплату рекламних послуг3 72710 611

Витрати на рекламні матеріали3 9193 928

Інші витрати (спонсорство) 1 309446

Разом114 556109 587

8.25.Інші операційні витрати

За роки, що закінчились 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 років, інші операційні витрати були представлені наступними статтями витрат:

20192018

Збитки від продажу іноземної валюти 354109

Збитки від курсових різниць 5 02925 847

Інші операційні витрати 19252

Разом 5 57526 008

8.26. Умовні активи і зобов'язання

Станом на 31.12.2019 року і на 31.12.2018 року умовні активи і зобов'язання у Товариства відсутні.

8.27. Інші фінансові доходи

За роки, що закінчились 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 років, інші фінансові доходи були представлені таким чином:

20192018

Проценти отримані від капітальних вкладень, в тому числі 202 929163 953

Проценти отримані за облігаціями 198 150154 527

Проценти отримані за депозитами 4 7799 426

Інші процентні доходи 21492

Дивіденди отримані 34114

Амортизація дисконту облігацій 15 2986 921

Разом 218 475171 080

8.28. Інші фінансові витрати.

До інших фінансових витрат Товариство відносить витрати на проценти та інші витрати, пов'язані із запозиченнями, зміни вартості фінансових інструментів, зокрема знецінення (уцінки до справедливої вартості), а також суми амортизації премії за цінними паперами. За рік, що закінчився 31 грудня 2019 інші фінансові витрати Товариства склали 901 тис. грн., що закінчився 31 грудня 2018 інші фінансові витрати Товариства склали 2 471 тис. грн.

8.29. Інші доходи

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 р. інші доходи Товариства були представлені доходами від інвестиційної нерухомості і склали 3 656 тис. грн. (інформація щодо яких розкрита в п. 6.3 Приміток). За рік, що закінчився 31 грудня 2018 р. інші доходи Товариства були представлені доходами від неопераційних курсових різниць, доходами від інвестиційної нерухомості, доходами від реалізації фінансових інвестицій і склали 11 608 тис. грн., зокрема це доходи від курсових різниць від переоцінки облігацій внутрішньої і зовнішньої державних позик України номінованих в дол. США в сумі 7 729 тис. грн., доходи від інвестиційної нерухомості в сумі 3 862 тис. грн., доходи від реалізації фінансових інвестицій в сумі 17 тис. грн.

Щодо доходів від об'єктів інвестиційної нерухомості, якими представлено резерви із страхування життя, то доходи Товариства, що знайшли своє відображення у складі інших доходів, в сумі 3 656 тис. грн., отримані в наслідок виконання ряду договорів, зокрема договору від 21.09.2017 року, укладеного в рамках однієї групи з Приватним акціонерним товариством «Страхова компанія «ГРАВЕ Україна», та договорів від 03.03.2017 року, від 18.09.2017 року та від 15.11.2017 року,

укладених з іншими контрагентами.

8.30. Інші витрати

За рік, що закінчився 31 грудня 2019, як і за рік, що закінчився 31 грудня 2018, інші витрати Товариства були представлені витратами від неопераційних курсових різниць від переоцінки облігацій емітованих державою в сумі 261 068 тис. грн., сумами витрат з амортизації об'єктів інвестиційної нерухомості в сумі 802 тис. грн., збитками від реалізації фінансових інвестицій та іншими витратами, які виникають у процесі господарської діяльності, але не пов'язані з операційною діяльністю підприємства в сумі 1 639, і склали у загальній сумі у 2019 році – 263 509 тис. грн., у 2018 році - 59 903 тис. грн., відповідно.

8.31. Сукупний дохід.

В розділі II звіту про фінансові результати Товариство наводить інформацію про інший сукупний дохід та розраховує сукупний дохід, отриманий у звітному періоді.

У статті дооцінка (уцінка) фінансових інструментів Товариством наводиться сума зміни балансової вартості фінансових інструментів у порядку, визначеному МСФЗ.

2019 2018

Чистий фінансовий результат 4 247 171 6

Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів (39) 1 297

Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств--

Інший сукупний дохід до оподаткування (39) 1 297

Сукупний дохід 4 208 3 013

8.32. Зв'язані сторони

Перелік зв'язаних сторін визначається Товариством враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму. Протягом 2019 і 2018 років пов'язаними сторонами Товариства були акціонер, що володіє 99,92% акцій (Акціонерне товариство «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт») та ПрАТ «Страхова компанія «ГРАВЕ УКРАЇНА».

Розкриття інформації про зв'язані сторони Товариства здійснено в п.6.10 цих Приміток.

Характер відносин із зв'язаними особами був наступним.

Протягом року, що закінчився 31.12.2019 року, як і того, що закінчився 31.12.2018 року, Товариство здійснювало перестраховування договорів страхування життя і отримувало суми перестрахового відшкодування у відповідності до умов договорів перестраховування, укладених з компанією «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт», інформація щодо яких наведена в п.6.3 Приміток. Також здійснювало операції з Акціонерним товариством «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт» в межах договорів про передачу прав на використання комп'ютерної програми/ програмного забезпечення від №1/2016 від 04 січня 2016 р., субліцензійної угоди №2/2016 від 04 січня 2016 року, договору адміністрування від 01 січня 2013 року, договору про надання консультаційних послуг від 01 січня 2013 року, договору про надання ІТ-інфраструктури від 01 січня 2013 року, договору про надання консультаційних послуг щодо Solvency II від 14.12.2017 року.

Крім цього, протягом 2019 (аналогічно 2018) року Товариство мало транзакції з отримання доходу від об'єкту інвестиційної нерухомості, відповідно до договору від 21.09.2017 року, укладеного з Приватним акціонерним товариством «Страхова компанія «ГРАВЕ Україна», та оренди транспортного засобу за договором від 24 листопада 2017 року, та інших договорів.

Станом на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 років та за роки, що закінчилися цією датою, Товариство мало такі обороти та залишки за операціями із зв'язаними сторонами (тис. грн.):

Залишок на 01.01.19 Оборот за дебетом рахунку Оборот за кредитом рахунку Залишок на 31.12.19
Акціонерне товариство Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт
Дебіторська заборгованість за розрахунками із перестраховиком щодо сум страхового відшкодування 711551625058911684
Кредиторська заборгованість за розрахунками за преміями нарахованими на перестраховування 16314559705851018854
Частка перестраховика в страхових резервах за договорами із страхування життя 3245151499285114254393
Інша кредиторська заборгованість 134062275355468
ПрАТ СК «Граве Україна»
Дебіторська заборгованість за розрахунками 0177017691
Кредиторська заборгованість за розрахунками 153520

Залишок на 01.01.18 Оборот за дебетом рахунку Оборот за кредитом рахунку Залишок на 31.12.18
Акціонерне товариство Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт
Дебіторська заборгованість за розрахунками із перестраховиком щодо сум страхового відшкодування 425736387335337111
Кредиторська заборгованість за розрахунками за преміями нарахованими на перестраховування 15274534495448916314
Частка перестраховика в страхових резервах за договорами із страхування життя 3373593758050424324515
Інша кредиторська заборгованість 394597069161340
ПрАТ СК «Граве Україна»
Дебіторська заборгованість за розрахунками 2138113820

Всі розрахунки за наведеними операціями здійснюються Товариством в грошовій формі. Всі розрахунки здійснюються протягом термінів, встановлених договірними відносинами. Витрати, визнані Товариством протягом звітного періоду, як безнадійні або сумнівні щодо отримання, відсутні.

8.33. Звіт про рух грошових коштів.

Метою складання звіту про рух грошових коштів є надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулися у грошових коштах Товариства та їх еквівалентах (далі - грошові кошти) за звітний період.

При складанні фінансової звітності Товариством обрано спосіб складання звіту про рух грошових коштів за прямим методом із застосуванням відповідної форми звіту. Звіти про рух грошових коштів за 2019, 2018 роки складені за прямим методом, що робить їх співставними.

У звіті про рух грошових коштів Товариством розгорнуто наводяться суми надходжень та видатків грошових коштів, що виникають в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності протягом звітного періоду. Якщо рух грошових коштів у результаті однієї операції включає суми, які належать до різних видів діяльності, то ці суми у звіті наводяться Товариством окремо у складі статей щодо відповідних видів діяльності.

8.34. Звіт про власний капітал

Так, зокрема, зміни справедливої вартості фінансових активів, що обліковуються Товариством за справедливою вартістю, визнаються у складі іншого сукупного капіталу. Зазначені зміни були відображені в фінансовій звітності в рядках «Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів» та «інші зміни в капіталі».

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал в дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Разом	
	12346711						
Залишок на 01.01.2019 року	400026	9031	1366	577197	308231	924	
Коригування Зміна облікової політики	4005						
Скоригований залишок на початок року	26	9031	1366	577197	308231	924	
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	41004	2474	247				
Інший сукупний дохід за звітний період	1410	(39)	(39)				
Дооцінка(уцінка) фінансових інструментів	4112	(39)	(39)				
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114						
Розподіл прибутку:							
Виплати власникам (дивіденди)	4200						
Відрахування до Резервного капіталу	4210						
Інші зміни в капіталі:							
Інші зміни	4290						
Разом змін в капіталі	4295	(39)	4	2474	208		
Залишок на кінець року	31.12.2019	430026	9031	0976	577201	555236	132

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал в дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Разом	
	12346711						
Залишок на 01.01.2018 року	400026	903	(161)	6	577206	634239	953
Коригування Зміна облікової політики	4005	(11042)	(11042)				
Скоригований залишок на початок року	26	903	(161)	6	577195	592228	911
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	41001	7161	716				
Інший сукупний дохід за звітний період	14101	2971	297				
Дооцінка(уцінка) фінансових інструментів	41121	2971	297				
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114						
Розподіл прибутку:							
Виплати власникам (дивіденди)	4200						
Відрахування до Резервного капіталу	4210						
Інші зміни в капіталі:							
Інші зміни	4290						
Разом змін в капіталі	42951	2971	7163	013			
Залишок на кінець року	31.12.2018	430026	9031	1366	577197	308231	924

8.35 Суттєвих подій, після звітної дати до дати затвердження фінансової звітності, щоб могли

вплинути на користувачів цієї звітності не відбувалось.

Голова Правління
ПрАТ «ГРАВЕ Україна Страхування життя»Базилевська Н.В.

Фінансовий директор
ПрАТ «ГРАВЕ Україна Страхування життя»Андрєєва І.А.

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «РСМ Україна Аудит»
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (1 – аудитори, 2 – суб'єкти аудиторської діяльності, 3 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, 4 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес)	суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	31840760
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна 04080, м. Київ, вул. Нижньоюрківська, буд. 47
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2874
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	30.06.2016, 326/4
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2019-31.12.2019
8	Думка аудитора	немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
	не має	
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	№23-10/2019 С 700, 23.10.2019
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	23.10.2019-24.02.2020
12	Дата аудиторського звіту	24.02.2020
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	332282,50
14	Текст аудиторського звіту	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій раді
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» (далі – Товариство), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал, що закінчився на зазначену дату, та приміток до річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик (далі – фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Основа для висловлення думки

Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (далі – МСА). Нашу відповідальність згідно з

цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого Звіту незалежного аудитора. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а саме: з вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), 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.

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 розглядалися 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.

Визнання, оцінка та отримання доходів від страхової діяльності Товариства

Доходи у вигляді страхових премій мають суттєве значення у фінансовій звітності Товариства (примітка 8.19), система їх розрахунку та обліку відрізняється певною складністю та є складовою бізнес-ризиків Товариства. Доходи Товариства від надання послуг страхування розраховуються по діючих тарифах по кожному виду страхування та з урахуванням всіх необхідних характеристик об'єкту страхування. Більшість доходу (страхових премій) надходить від широкого кола клієнтів, які здійснюють розрахунки в узгоджений термін.

Основою нашого підходу до аудиту задля зниження ризику суттєвих викривлень при визнанні доходів Товариства є тестування внутрішнього контролю, аналіз відповідної ІТ- системи, проведення аналітичних процедур, детальне тестування операцій та залишків і тестування журнальних проводок.

Наші аудиторські процедури включали тестування визнаного доходу у порівнянні із сумами, зазначеними у договорах страхування, та з подальшим тестуванням отримання оплати від страхувальників. Додатково ми аналізували, у тому числі, наданий управлінським персоналом перелік судових справ Товариства, повнота якого зіставлялася з журнальними проводками та зовнішньою інформацією. Був проведений аналіз резерву на знецінення відповідних залишків дебіторської заборгованості, що сформований відповідно до нормативних документів та облікової політики Товариства.

Оцінка страхових резервів зі страхування життя

Страхові резерви є значущими за обсягами та за впливом на діяльність Товариства (примітка 8.16). Страхові резерви на покриття майбутніх страхових виплат формуються Товариством у відповідності до Методики формування страхових резервів зі страхування життя, що затверджена Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 24 від 27.01.2004 р.

Наші аудиторські процедури щодо оцінки страхових зобов'язань включали тестування існуючого процесу управління ризиками для визначення зобов'язань за страховими договорами, включаючи тестування пов'язаної системи контролю за складанням фінансової звітності. Ми перевірили основні судження і процедури контролю за підготовкою компонентів резервів, по яких не потребується залучення актуарія. Ми брали до уваги застосовану послідовність в обліку та методології щодо всіх коштів страхових резервів із урахуванням визнаних актуарних практик, в тому числі було залучено незалежного актуарія для тестування використаної методології, моделі та припущення із визнаними прикладами актуарної практики. Ми проаналізували розкриття інформації у фінансовій звітності Товариства, яка стосувалась страхових резервів.

Оцінка операцій з фінансовими інвестиціями у вигляді облігацій

У складі фінансових інвестицій Товариства обліковуються облігації внутрішньої і зовнішньої державної позики. Дані облігації обліковуються за амортизованою вартістю з оцінкою на знецінення на звітну дату (примітка 8.3).

Ми провели тестування щодо узгодження даних фінансової звітності із первинною документацією щодо зазначених операцій (визначення первісної вартості фінансових інвестицій при їх придбанні та подальшої оцінки на дату балансу, правильності визначення отриманих доходів та витрат). Отримали розуміння і протестували існуючий процес управління ризиками для визначення належної оцінки вартості фінансових інвестицій (включаючи виявлення ознак знецінення). Проаналізували методику визначення ефективної ставки відсотка та розрахунку амортизації премії та дисконту, перевірили її відповідність вимогам МСФЗ. Провели оцінку розкриття інформації у фінансовій звітності та у примітках.

Інша інформація

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

-Річної інформації емітента цінних паперів, яка має формуватися Товариством на підставі вимог статей 40 та 401 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та яка не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Річна інформація емітента цінних паперів буде затверджена і надана нам після дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річну інформацію емітента цінних паперів і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Річної інформації емітента цінних паперів. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Річною інформацією емітента цінних паперів та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річна інформація емітента цінних паперів має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про цей факт;

-Річних звітних даних страховика, що складається з загальних відомостей про страховика, звіту про доходи та витрати страховика, звіту про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика та пояснювальної записки до звітних даних страховика, відповідно до вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39 із змінами і доповненнями. Річні звітні дані страховика будуть затверджені після дати цього Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річні звітні дані страховика і на дату цього Звіту незалежного аудитора ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цих Річних звітних даних страховика. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Річними звітними даними страховика та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між ними та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річні звітні дані страховика мають вигляд таких, що містять суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з Річними звітними даними страховика та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про цей факт;

-Звіту про управління, який має формуватися Товариством на підставі вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та який не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цього Звіту про управління на дату цього Звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Звітом про управління та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Звітом про управління та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Звіт про управління має вигляд такого, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення у Звіті про управління, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів по результатах ознайомлення зі Звітом про управління, які потрібно було б включити до цього Звіту незалежного аудитора.

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

Управлінський персонал Товариства 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 Товариства несе відповідальність за оцінку здатності Товариства 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, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск Звіту незалежного 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. Ми також:

- 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 Товариства;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства 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 незалежного 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 незалежного аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

- Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року N2258-VIII

Інформація у цьому підрозділі Звіту незалежного аудитора надається у відповідності до п.п. 3 та 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII.

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства рішенням Наглядової ради № 111 від 20 березня 2019 року. Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить 3 роки.

Аудиторські оцінки

Твердження про ідентифікацію та оцінку нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Під час планування аудиту ми визначили, що завдання з аудиту фінансової звітності Товариства супроводжується високим аудиторським ризиком, основою якого є оцінка бізнес-ризиків Товариства та притаманний йому обліковий ризик.

За нашими аудиторськими оцінками бізнес-ризик полягає у:

- наявності страхових технічних ризиків (ризиків премій/страхових платежів, ризик гарантії відсотків, розвитку портфеля, врегулювання збитків, резервування (ризик резервування) і перестраховування (кумуляція ризику)). Технічними страховими ризиками у страхуванні життя є біометричний ризик, ризик розірвання і ризик гарантування відсотків);
- кредитному ризику, який пов'язаний з інвестуванням Товариства в облігації внутрішніх і зовнішніх державних позик;

Обліковий ризик під час планування аудиту нами ідентифікувався як наявний у питаннях, які описані у розділі «Ключові питання аудиту» цього Звіту незалежного аудитора.

Посилання на інформацію у фінансовій звітності для опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Ознаки бізнес-ризиків наведені у примітці 6.11 до фінансової звітності Товариства. Описання облікового ризику наведено у розділі «Ключові питання аудиту» цього Звіту незалежного аудитора, де наводяться посилання на відповідні примітки фінансової звітності.

Опис заходів, вжитих для врегулювання ідентифікованих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

На підстав ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми провели наступні аудиторські процедури:

- підвищили рівень професійного скептицизму (тобто, підвищили уважність до документації та необхідність у підтвердженні пояснень чи заяв управлінського персоналу Товариства);
- призначили відповідний до цих обставин персонал для виконання обов'язкового аудиту, у тому числі, у відповідності до керівництва з аудиту RSM International було призначено другого партнера із завдання та контролера якості виконання завдання;
- збільшили обсяг вибірки та обсяг проведених процедур аналітичного огляду;
- досліджували, чи були наявні істотні і/чи незвичні операції, що відбулися близько перед закінченням року;
- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення;
- проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів. Період оцінки безперервної діяльності охоплював період не менше дванадцяти місяців від дати затвердження фінансової звітності;
- проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність.

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240 під час планування аудиту ми розглядали схильність Товариства до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених в бухгалтерському обліку.

Під час планування нашого аудиту ми здійснювали запити управлінському персоналу Товариства щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Товариство. У відповідь на такі запити управлінський персонал надав письмову оцінку ризику шахрайства Товариства, згідно якого ризик шахрайства є контрольованим.

Проте, основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить саме на управлінському персоналі Товариства, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх обов'язків, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути невиявлені. Властиві аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Результативність аудиту в частині виявлення порушень

За результатами нашого аудиту у випадку виявлення викривлень, крім суто тривіальних помилок, ми повідомляємо про них Наглядовій раді та управлінському персоналу Товариства та застосовуємо професійне судження для кількісної та якісної оцінки їх кумулятивного впливу на показники та розкриття у фінансовій звітності Товариства, а також розглядаємо питання модифікації нашого Звіту незалежного аудитора. За результатами нашого аудиту ми не виявили невиявлених викривлень, як б потребували модифікації нашого Звіту незалежного аудитора.

Узгодженість Звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

Відповідно Рішення № 112 Наглядової ради Товариства від 21.03.2019 року, Товариством перейменовано

структурний підрозділ Наглядової ради з питань внутрішнього аудиту в Комітет Наглядової ради з питань аудиту, який виконує функції Аудиторського комітету. Звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом Наглядовій раді (а саме Комітету Наглядової ради з питань аудиту), який складався у відповідності до вимог статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Надання послуг, заборонених законодавством, та незалежність ключового партнера з аудиту та аудиторської фірми від Товариства при проведенні аудиту

Нами не надавались Товариству послуги, заборонені законодавством.

Твердження про нашу незалежність від Товариства, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладена у параграфі «Основа для висловлення думки» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Інформація про інші надані Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у фінансовій звітності

Ми виконали завдання з огляду проміжної фінансової звітності Товариства за 9 місяців 2019 року з урахуванням вимог Постанови Правління Національного банку України від 09.08.2002 року №297 (далі – Постанова №297) (зі змінами та доповненнями). Звіт незалежного аудитора щодо огляду проміжної фінансової звітності є випущеним 04 грудня 2019 року.

Ми виконали завдання з надання обмеженої впевненості згідно вимог Постанова №297. Звіт незалежного фахівця-практика є випущеним 24 лютого 2020 року.

Ми виконуватимемо завдання з надання обмеженої впевненості щодо відповідності річних звітних даних страховика (Товариства) за 2019 рік вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39 із змінами та доповненнями. На дату цього Звіту незалежного аудитора відповідний Звіт незалежного аудитора з надання впевненості ще не є випущеним.

Ми виконуватимемо завдання з надання обмеженої впевненості щодо інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління Товариства, зазначеної у пунктах 5-9 розділу 3 ст. 40.1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23 лютого 2006 року №3480-IV із змінами і доповненнями, та щодо перевірки інформації, зазначеної в пунктах 1-4 зазначеного розділу. На дату цього Звіту незалежного аудитора відповідний Звіт незалежного аудитора з надання впевненості ще не є випущеним.

З дати призначення нас в якості аудитора фінансової звітності Товариства за 2019 рік та до дати цього Звіту незалежного аудитора нами не надавались інші послуги Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарської діяльності (дочірнім підприємством).

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Опис обсягу аудиту викладений у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ».
Місцезнаходження – Україна, 04080, м. Київ, вул. Нижньоюрківська, 47.

Інформація про включення до Реєстру – за №2874 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, у тому числі у Розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" та у Розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес".

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Ольга Польдяєва.

Польдяєва О.А.
Директор

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів
Аудиторської діяльності 100721

Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19

24 лютого 2020 року

д/н

XVI. Твердження щодо річної інформації

Наскільки це мені відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.

Голова правління Базилевська Н.В.

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
20.03.2019	21.03.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
21.03.2019	22.03.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента