

**Річна фінансова звітність Приватного акціонерного товариства
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАВЕ УКРАЇНА» за 2020 рік**

Дата державної реєстрації
Свідоцтво Держфінпослуг
України про реєстрацію
фінансової установи
Основний вид діяльності

16 лютого 2000 року
Серія СТ №314 від 21.08.2004 року

надання страхових (у формі
обов'язкового та добровільного
страхування) та пов'язаних із ними
послуг на підставі відповідних ліцензій,
виданих Національною комісією, що
здійснює державне регулювання у сфері
ринків фінансових послуг

Голова Правління
Фінансовий директор
Фактична адреса:

Базилевська Наталія Володимирівна
Лещенко Тетяна Григорівна
Велика Васильківська, 65, Київ, 03150

Телефон / факс

(044) 247-68-03, (044) 247-68-04

Електронна поштова адреса
Адреса сторінки в мережі Інтернет

office@grawe.ua
www.grawe.ua

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Звіт про фінансовий стан (Баланс)	1
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	2
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	3
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом	4
Примітка 1 Інформація про товариство	5
Примітка 2 Економічне середовище, в умовах якого Товариства здійснює свою діяльність	6
Примітка 3 Основи подання фінансової звітності	7
Примітка 4 Принципи облікової політики	12
Примітка 5 Перехід на нові та переглянуті стандарти	21
Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти	22
Примітка 7 Депозити у банках	22
Примітка 8 Інвестиції у цінні папери	23
Примітка 9 Відстрочені аквізиційні витрати	23
Примітка 10 Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	23
Примітка 11 Інвестиційна нерухомість	24
Примітка 12 Основні засоби та малоцінні необоротні матеріальні активи	24
Примітка 13 Нематеріальні активи	24
Примітка 14 Інші активи	25
Примітка 15 Страхові резерви	25
Примітка 16 Інші зобов'язання	26
Примітка 17 Статутний капітал, емісійні різниці та інший дохід за операціями з акціонерами	26
Примітка 18 Страхові премії	27
Примітка 19 Збитки за страховими виплатами	28
Примітка 20 Витрати на збут	29
Примітка 21 Процентні доходи та витрати	29
Примітка 22 Інші операційні доходи та витрати	29
Примітка 23 Адміністративні витрати	29
Примітка 24 Витрати на податок на прибуток	29
Примітка 25 Збиток на одну просту акцію	30
Примітка 26 Аналіз активів та зобов'язань за строками	31
Примітка 27 Управління фінансовими та страховим ризиками	31
Примітка 28 Управління капіталом	37
Примітка 29 Умовні активи та зобов'язання	38
Примітка 30 Справедлива вартість	38
Примітка 31 Операції з пов'язаними сторонами	40
Примітка 32 Події після дати балансу	41

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАВЕ УКРАЇНА»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАВЕ УКРАЇНА» (далі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2020 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), звіту про рух грошових коштів за прямим методом, що закінчились на зазначену дату, та приміток до 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 2020 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 розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Страхові резерви. Страхові резерви є значущими за обсягами та за впливом на діяльність Товариства. Процес визначення страхових резервів супроводжується значним обсягом вхідних даних, оцінок і систем, що аналізуються.

Обсяг страхових резервів станом на 31 грудня 2020 року зазначений у примітці 15 до фінансової звітності та становить 67 609 тисяч гривень (валова сума) та 4 509 тисяч гривень (частка перестраховика у страхових резервах) відповідно. При цьому, балансова вартість страхових резервів та зобов'язань (валова сума) становить 76.0% зобов'язань Товариства, а частка перестраховика у страхових резервах складає 2.9% активів Товариства.

Наші аудиторські процедури щодо оцінки страхових резервів включали тестування внутрішнього контролю та існуючого процесу управління ризиками для визначення зобов'язань за страховими договорами. Ми перевірили основні судження і процедури контролю за підготовкою компонентів резервів, за якими не потребується залучення актуарія. Щодо резервів, по яких було доцільно, було залучено незалежного актуарія для тестування використаної методології визнання резервів, моделі та застосовних припущень на відповідність визнаним прикладам актуарної практики. Ми брали до уваги застосовану послідовність обліку та методології щодо всіх коштів страхових резервів із урахуванням визнаних актуарних практик. Ми проаналізували розкриття інформації у фінансовій звітності Товариства, яка стосувалась страхових резервів.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з:

- *Річної інформації емітента цінних паперів*, яка має складатися Товариством на підставі вимог статей 40 та 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та яка не є фінансовою звітністю Товариства. Річна інформація емітента цінних паперів буде затверджена 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 на дату цього Звіту незалежного аудитора. 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*, які мають складатися Товариством на підставі вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03 лютого 2004 року №39. 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.

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.

Наглядова рада несе 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 вкрай 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 №2258-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.

Щодо узгодженості звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний період та про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер зазначаємо, що відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XIV із змінами і доповненнями Товариство підпадає під визначення малого підприємства, яке згідно з п. 7 ст. 11 зазначеного Закону звільняється від складання цього звіту.

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства рішенням Наглядової ради №127 від 12 березня 2020 року. Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить 4 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. Інформація щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності внаслідок шахрайства наведена у підрозділі «Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності» цього розділу Звіту незалежного аудитора нижче.

За нашими аудиторськими оцінками бізнес-ризик полягає у тому, що Товариство належить до підприємств, які становлять суспільний інтерес, а також із належним Товариству статусом фінансової установи, що здійснює надання послуг зі страхування.

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

Опис бізнес-ризиків наведений у Звіті про фінансовий стан, примітках 2, 4.13, 15, 18, 19, 20 та 27 до фінансової звітності Товариства.

Описання облікового ризику наведене 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 не виправлених викривлень, як б потребували модифікації нашого Звіту незалежного аудитора.

Узгодженість Звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для Аудиторського комітету

У товаристві функції Аудиторського комітету виконує Комітет Наглядової ради з питань аудиту. Звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Аудиторського комітету від 26 лютого 2021 року, 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 контрольованим 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 три місяці 2020 року на виконання вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 21.06.2018 № 426 «Про затвердження Порядку реєстрації випуску акцій при збільшенні (зменшенні) розміру статутного капіталу акціонерного товариства» для реєстрації випуску акцій Товариства при збільшенні розміру його статутного капіталу. Відповідний Звіт незалежного аудитора щодо огляду проміжної фінансової звітності є випущеним 30 квітня 2020 року.

Ми виконали завдання з огляду проміжної фінансової звітності Товариства за шість місяців 2020 року на виконання вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 21.06.2018 № 426 «Про затвердження Порядку реєстрації випуску акцій при збільшенні (зменшенні) розміру статутного капіталу акціонерного товариства» для реєстрації звіту про результати емісії акцій. Відповідний Звіт незалежного аудитора щодо огляду проміжної фінансової звітності є випущеним 27 липня 2020 року.

Ми виконуватимемо завдання з надання обмеженої впевненості щодо відповідності річних звітних даних страховика (Товариства) за 2020 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 2020 рік та до дати цього Звіту незалежного аудитора нами не надавались інші послуги Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарської діяльності (дочірнім підприємством).

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Властиві для аудиту обмеження викладені 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 Галина Рибак.

Польдяєва О.А.
Директор

Номер реєстрації
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської
діяльності 100721

Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19
26 лютого 2021 року



Рибак Г.Ф.
Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської
діяльності 100733



Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2020 року

У тисячах гривень	Примітки	2020 рік	2019 рік
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	5 764	15 052
Депозити у банках	7	3 980	-
Інвестиції у цінні папери	8	104 249	62 385
Частка перестраховика у страхових резервах	15	4 509	5 132
Відстрочені аквізиційні витрати	9	11 959	11 349
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	10	12 390	9 811
Відстрочений податковий актив	24	487	536
Інвестиційна нерухомість	11	1 353	1 384
Основні засоби	12	1 549	1 808
Нематеріальні активи	13	187	191
Інші активи	14	10 935	11 889
Усього активів		157 362	119 537
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Страхові резерви	15	67 609	59 814
Інші зобов'язання	16	20 380	17 203
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток		961	937
Усього зобов'язань		88 950	77 954
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	92 155	41 130
Емісійний дохід	17	7 742	3 570
Незареєстровані внески у статутний капітал	17	-	11 797
Резервний капітал	17	1 690	1 690
Нерозподілений прибуток		(33 175)	(16 604)
Усього власного капіталу		68 412	41 583
усього пасивів		157 362	119 537

Затверджено до випуску та підписано¹


Базилевська Н.В.
Голова Правління

26 лютого 2021 року



Лещенко Т. Г.
Фінансовий директор

¹ У цій фінансовій звітності також подаються форми звітності відповідно до вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 03 лютого 2004 року №39 (примітка 3).

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

У тисячах гривень	Примітки	2020 рік	2019 рік
Чисті зароблені страхові премії	18	105 613	97 438
премії підписані, валова сума	18	116 189	115 026
премії, передані у перестрахування	18	(8 846)	(8 138)
зміна резерву незароблених премій	15,18	(2 428)	(10 008)
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	15,18	698	558
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	19	(64 378)	(58 592)
Чисті зароблені страхові премії зменшені на чисті понесені збитки за страховими виплатами		41 235	38 846
Зміна інших страхових резервів, валова сума	15	(5 367)	(8 060)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	15	(1 320)	2 267
Витрати на збут	20	(46 401)	(40 502)
Процентні доходи та витрати	21	9 070	6 408
Витрати, що здійснюються у зв'язку з настанням страхового випадку		(2 583)	(2 588)
Результат від операцій з інвестиційною нерухомістю	11	118	114
Інші операційні доходи та витрати	22	4 074	4 370
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за амортизованою вартістю		-	13
Результат від переоцінки іноземної валюти		6 052	(9 703)
Зміни інших резервів за очікуваними кредитними збитками за еквівалентами грошових коштів	6	(15)	-
Зміни інших резервів за очікуваними кредитними збитками за депозитами у банках	7	(20)	-
Зміни інших резервів за очікуваними кредитними збитками за фінансовими інвестиціями	8	(323)	-
Зміни інших резервів за очікуваними кредитними збитками за дебіторською заборгованістю	14	(97)	-
Адміністративні витрати	23	(17 459)	(18 136)
Збиток до витрат з податку на прибуток	24	(13 036)	(26 971)
Витрати на податок на прибуток	24	(3 535)	(3 374)
Збиток за рік		(16 571)	(30 345)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
Всього інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-	-
Усього сукупного збитку за рік		(16 571)	(30 345)
Збиток на акцію (гривень)	25	(2 078,3)	(6 557,5)

Затверджено до випуску та підписано

Базилевська Н.В.
Голова Правління

26 лютого 2021 року

Лещенко Т. Г.
Фінансовий директор

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

У тисячах гривень	Статутний капітал	Незареєстровані внески до статутного капіталу (примітка 17)	Резервний капітал (примітка 17)	Емісійний дохід	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2018 року	41 130	-	1 690	3 570	8 191	54 581
Коригування:						
Зміна облікової політики	-	-	-	-	5 550	5 550
Скоригований залишок станом на 31 грудня 2018 року	41 130	-	1 690	3 570	13 741	60 131
Усього сукупного збитку	-	-	-	-	(30 345)	(30 345)
Внески учасників	-	11 797	-	-	-	11 797
Залишок на 31 грудня 2019 року	41 130	11 797	1 690	3 570	(16 604)	41 583
Усього сукупного збитку	-	-	-	-	(16 571)	(16 571)
Внески учасників	51 025	(11 797)	-	4 172	-	43 400
Залишок на 31 грудня 2020 року	92 155	-	1 690	7 742	(33 175)	68 412

Затверджено до випуску та підписано


 Базилевська Н.В.
 Голова Правління

26 лютого 2021 року



 Лещенко Т. Г.
 Фінансовий директор

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

У тисячах гривень	Примітки	2020 рік	2019 рік
РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від операційної оренди		145	162
Надходження від страхових премій		117 932	113 973
Інші надходження		7 574	15 079
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)		(15 387)	(7 980)
Витрачання на оплату праці		(16 165)	(14 477)
Сплата відрахувань на соціальні заходи		(4 480)	(4 071)
Сплата зобов'язань з податків і зборів		(7 894)	(7 262)
Витрачання на оплату членських та благодійних внесків		(100)	(50)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		(64 993)	(61 640)
Інший рух коштів за операційною діяльністю		(36 996)	(50 193)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		(20 364)	(16 459)
РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		-	5 485
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(102 908)	(22 606)
Надходження від отриманих відсотків		9 235	6 004
Інші надходження		61 711	13 632
Витрачання на придбання необоротних активів		(870)	(449)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		(32 832)	2 066
РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від збільшення статутного капіталу	17	43 400	11 797
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		43 400	11 797
Чистий рух грошових коштів за звітний період		(9 796)	(2 596)
Залишок коштів на початок року	6	15 009	18 442
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		554	(837)
Залишок коштів на кінець року	6	5 767	15 009

Затверджено до випуску та підписано

Базилевська Н.В.
Голова Правління

26 лютого 2021 року



Лещенко Т. Г.
Фінансовий директор

Примітка 1 Інформація про товариство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАВЕ УКРАЇНА», код за ЄДРПОУ – 19243047 (надалі –Товариство) було створене в 1992 році та зареєстроване в якості Перестраховальної компанії у вигляді акціонерного товариства «ІНПРО». Перереєстровано 16 лютого 2000 року як Закрите акціонерне товариство «Страхова компанія «ІНПРО».

У зв'язку зі зміною найменування з Закритого акціонерного товариства «Страхова компанія «ІНПРО» на Закрите акціонерне товариство «Страхова компанія «ГРАВЕ УКРАЇНА» 23 грудня 2008 року Товариством отримано нове свідоцтво про державну реєстрацію суб'єкта підприємницької діяльності – юридичної особи. Відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» № 514-VI від 17.09.2008 року відбулося перейменування Товариства у ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАВЕ УКРАЇНА». Відповідні зміни до Єдиного реєстру підприємств та організацій України внесені 30 березня 2010 року.

Товариство отримало нове свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи, серія А01 № 778009, зареєстроване виконавчим комітетом Львівської міської ради у зв'язку зі зміною місцезнаходження 14 квітня 2011 року. Номер реєстраційного запису 14151070028003873.

Юридична адреса і фактичне місцезнаходження – 03150, Україна, м. Київ, вул. Велика Васильківська, будинок 65.

Товариство здійснює професійну діяльність на ринку страхування, перестраховування, фінансову діяльність пов'язану з формуванням та розміщенням коштів для покриття страхових резервів та їх управлінням. Основний вид діяльності Товариства – надання страхових та пов'язаних із ними послуг. Відповідно до Розпорядження державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №1224 від 24.06.2004р. Товариству видане свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія СТ №314 від 21.08.2004р.

Станом на 31 грудня 2020 року склад акціонерів та їх частки в зареєстрованому (статутному) капіталі Товариства складають:

	31 грудня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	Сума внеску, (гривень)	Частина у статутному фонді, %	Сума внеску, (гривень)	Частина у статутному фонді, %
Акціонерне товариство «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт», Австрія	92 155 480,00	99,999978%	41 129 980,00	99,9999514%
Товариство з обмеженою відповідальністю «Інтерсекурітас-Бетрібс-Сервіс ГмбХ», Австрія	10,00	0,000010%	10,00	0,0000243%
Товариство з обмеженою відповідальністю «ГВБ Бетайлігунгс-ГмбХ», Австрія	10,00	0,000010%	10,00	0,0000243%
Всього:	92 155 500,00	100%	41 130 000,00	100%

Керівництво Товариства не володіє акціями.

На 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 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).

Станом на 31 грудня 2020 року Товариство має в структурі Головного департаменту продажів 5 структурних підрозділів.

Чисельність працівників Товариства станом на 31 грудня 2020 року складає 106 працівників, а станом на 31 грудня 2019 - 105 працівників.

Товариство здійснює страхову діяльність у формі обов'язкового та добровільного страхування на підставі відповідних ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а саме:

- страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.
- страхування наземного транспорту (крім залізничного).
- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ.
- страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту, морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу).
- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я).

а також іншого **обов'язкового страхування, що представлено наступними напрямками:**

- особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони та членів добровільних пожежних дружин (команд).
- особисте страхування від нещасних випадків на транспорті.
- страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру.
- страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів.
- страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї.
- страхування предмету іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування.

та у формі **добровільного страхування, представленого наступними напрямками:**

- страхування від нещасних випадків.
- страхування медичних витрат.
- страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальності перевізника)].
- страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).
- страхування фінансових ризиків.

Примітка 2 Економічне середовище, в умовах якого Товариства здійснює свою діяльність

Падіння економіки у 2020 році було значно меншим, ніж очікувалося на початку коронакризи. Так, за підсумками 2020 року реальний ВВП (за оцінками Національного банку України - https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/IR_2021-Q1.pdf?v=4) скоротився на 4,4%, замість очікуваних 6%. Економіка України швидко відновлювалася в другому півріччі 2020 року. Після проходження жорсткої фази карантину падіння реального ВВП сповільнилося у III кварталі і, за оцінками Національного банку, продовжувало сповільнюватися в IV кварталі. В свою чергу, ужорсточення карантинних заходів у листопаді мало обмежений вплив на ділову активність. Швидке відновлення економіки зумовлене передусім зростанням споживання. Збільшення заробітних плат та соціальних видатків бюджету підтримувало споживчий попит на високому рівні. Так, протягом 2020 року, також почало скорочуватися безробіття (проте рівень безробіття залишається на максимальних рівнях з 2014 року - бізнес обережно ставиться до найму працівників, а люди – до пошуку роботи через негативні очікування щодо нових хвиль пандемії та пов'язаних з ними обмежень). Вагомий внесок у відновлення економіки мало державне споживання з огляду на нарощування поточних витрат бюджету на інфраструктуру, а також охорону здоров'я. Натомість через невизначеність в умовах пандемії інвестиційна активність бізнесу залишалася млявою. Стигми зовнішній попит на продовольство зумовив значно менше скорочення експорту порівняно з імпортом. Ближче до кінця року ця динаміка послабилася з огляду на гірший урожай, тоді як падіння імпорту сповільнилося під впливом посилення внутрішнього попиту. Утім, за підсумками року зберігся додатний внесок чистого експорту.

З послабленням карантинних обмежень у III кварталі 2020 року також поступово почала відновлюватися діяльність небанківських фінансових установ. Дещо знизився обсяг активів страховиків, що проте не відобразилося на обсягах страхових премій, які зросли порівняно з попереднім періодом та показниками докризового I кварталу. (https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Nonbanking_Sector_Review_2020-12.pdf?v=4).

Також у 2020 році небанківські фінансові установи, зокрема страхові компанії, отримали нового регулятора – Національний банк України, що надалі здійснюватиме мікропруденційний нагляд, який повинен забезпечити стійкість та прозорість кожної фінансової установи. Так, реформа з умовною назвою «спліт», полягала в перерозподілі функцій Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг між двома іншими регуляторами, та покликана підвищити прозорість сектору, усунути можливості регуляторного арбітражу та створити систему пропорційного регулювання небанківського ринку.

У 2020 році інфляція прискорилося до 5%. Падіння світових цін на енергоносії, а також зниження попиту на непершочергові товари і послуги стримували зростання цін під час пандемії. Водночас наприкінці року інфляція очікувано прискорилося. Це зумовлювалося динамічним відновленням світової економіки, подальшим зростанням внутрішнього споживчого попиту, а також подорожчанням енергоносіїв та окремих продуктів харчування.

Національний банк готовий підвищувати облікову ставку у відповідь на зростання інфляційного тиску та погіршення очікувань. Так, у IV кварталі 2020 року Національний банк України зберігав стимулюючу монетарну політику. Ключова ставка залишалася на рівні 6%, нижче свого нейтрального рівня. В умовах низької інфляції це сприяло швидшому відновленню економіки від наслідків коронакризи. Середньозважені гривневі ставки за кредитами та депозитами банків продовжували знижуватися. З вересня 2020 року поступово зростала дохідність ОВДП за всіма строками розміщення з огляду на значні потреби уряду у фінансуванні. Вітчизняні інвестори продовжували нарощувати свої вкладення, а попит нерезидентів на ОВДП відновився наприкінці року.

Для поживлення кредитування та підтримки економічного відновлення Національний банк України зберігав стимулюючу монетарну політику та застосовував нові інструменти, зокрема, довгострокове рефінансування, процентні свопи, активно співпрацював з банками над удосконаленням корпоративного управління. У результаті у 2020 році, за винятком періоду жорсткого карантину, банки нарощували гривневе кредитування.

Так, у грудні обсяги видачі нових кредитів перевищили рівень відповідного місяця попереднього року. Фіскальна політика наприкінці року суттєво пом'якшилася за рахунок надолуження видатків (як за пріоритетними, так і іншими напрямками), що підтримало економічне відновлення. Податкові надходження прискорили зростання завдяки економічним факторам (передусім швидкому відновленню внутрішнього попиту) та адміністративним чинникам (поліпшенню адміністрування низки податків та розрахунків окремих державних підприємств з бюджетом). Рік також поставив великі виклики перед Товариством. Довелося відреагувати на нові рамкові умови протягом дуже короткого часу - незалежно від того, чи це були законодавчі вимоги чи заходи щодо захисту наших споживачів або працівників. Наявні надзвичайні плани допомогли Товариству без зволікань підтримувати ділову активність, операції, незважаючи на численні обмеження.

Основна увага Товариства була приділена питанням здійснювати повсякденний бізнес. В першу чергу, адаптуючись під несподівану ситуацію спричинену пандемією 2020 року, Товариство оперативно впроваджувало зміни в свої внутрішні процеси. Активно розроблялися внутрішні положення, які регулювали роботу офісу під час дії карантину. В свою чергу, для співробітників була організована віддалена робота та, за необхідності, вахтовий режим відвідування офісу при умові виконання усіх відповідних протиепідемічних вимог. Товариство забезпечило весь персонал та клієнтів засобами індивідуального захисту, також регулярно проводилась дезінфекція приміщення.

Консультації з клієнтами проводились в телефонному або онлайн режимах, також був налагоджений електронний обмін документами при оформленні страхових полісів та випадків. Готовність Товариства конкретно діяти реагувати на потреби своїх працівників, клієнтів, партнерів мала центральне значення. В рамках Групи на етапах карантинних обмежень та під час локдауну, з метою мати можливість своєчасно виявити потенційні небезпеки та ризики, активізувалося спілкування з наглядовими органами. Крім того, наглядові органи неодноразово проводили запити щодо очікуваного розвитку бізнесу та існуючої бази власних капіталів. У цьому контексті було проаналізовано численні сценарії та проведені стрес-тести на рівні материнської компанії. Це дало можливість кількісно оцінити вплив на бізнес-результат, на планування, наявний власний капітал та вимоги до платоспроможності.

Примітка 3 Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ).

Валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

У зв'язку зі зміни до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», де зазначено, що першим звітним періодом, за який підприємства, які зобов'язані застосовувати МСФЗ (примітка 5), подають фінансову звітність на підставі таксономії за МСФЗ в електронній формі, Товариство переглянуло порядок представлення інформації у Звіті про фінансовий стан (баланс). Дані цього звіту за звітний та попередній період представлені у порядку зменшення ліквідності.

Розподіл активів та зобов'язань на оборотні та необоротні представлений у примітці 26.

Разом з тим, у цій звітності відповідно до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 03 лютого 2004 року №39 Товариство подає форми фінансової звітності затверджені цим документом і Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73.

Розкриття активів та зобов'язань у фінансовій звітності підготовленій відповідно до МСФЗ відрізняється від подання у фінансовій звітності згідно з Порядком складання звітних даних страховиків, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 03 лютого 2004 року №39 і затверджених цим документом і Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73 в частині відмінностей у групуванні і розміщенні статей, структури та змісту форм, послідовності розкриття, змісту статей.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2020 року

АКТИВ	Код рядка	Примітки	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ				
Нематеріальні активи	1000	13	191	187
первісна вартість	1001	13	441	436
накопичена амортизація	1002	13	250	249
Незавершені капітальні інвестиції	1005		-	-
Основні засоби	1010	8	1 808	1 549
первісна вартість	1011	8	6 123	6 359
знос	1012	8	4 315	4 810
Інвестиційна нерухомість	1015	11	1 384	1 353
первісна вартість	1016	11	1 648	1 648
знос	1017	11	264	295
інші фінансові інвестиції	1035	8	21 239	94 549
Відстрочені податкові активи	1045	24	536	487
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	9	11 349	11 959
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	10	9 811	12 390
Усього за розділом I	1095		46 318	122 474
II. ОБОРОТНІ АКТИВИ				
Запаси	1100	14	1 223	504
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	14	3 169	464
Дебіторська заборгованість за розрахунками		14		
за виданими авансами	1130	14	1 104	811
з бюджетом	1135	14	752	1 182
у тому числі з податку на прибуток	1136	14	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	14	2 068	3 522
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	14	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	14	5 329	7 682
Поточні фінансові інвестиції	1160	7, 8	39 434	10 462
Гроші та їх еквіваленти	1165	6	15 009	5 752
Рахунки в банках	1167	6	15 009	5 752
Витрати майбутніх періодів	1170		-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	15	5 131	4 509
резервах збитків або резервах належних виплат	1181	15	3 501	2 181
резервах незароблених премій	1182	15	1 630	2 328
Інші оборотні активи	1190		-	-
Усього за розділом II	1195		73 219	34 888
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		-	-
Баланс	1300		119 537	157 362

ПАСИВ	Код рядка	Примітки	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400		41 130	92 155
Капітал у дооцінках	1405		-	-
Додатковий капітал	1410	17	15 367	7 742
Резервний капітал	1415	17	1 690	1 690
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		(16 604)	(33 175)
Усього за розділом I	1495		41 583	68 412
II. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ				
Інші довгострокові зобов'язання	1515		-	-
Страхові резерви	1530	15	59 814	67 609
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	15	22 690	28 729
резерв незароблених премій	1533	15	36 452	38 880
інші страхові резерви	1534	15	672	-
Усього за розділом II	1595		59 814	67 609

III. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ				
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		-	-
<i>товари, роботи, послуги</i>	1615	16	85	77
<i>розрахунками з бюджетом</i>	1620	16	1 122	961
<i>розрахунками зі страхування</i>	1625		-	-
<i>розрахунками з оплати праці</i>	1630	16	161	3
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	16	10 594	15 012
Поточні забезпечення	1660	16	4 427	4 012
Інші поточні зобов'язання	1690	16	1 751	1 276
Усього за розділом III	1695		18 140	21 341
Баланс	1900		119 537	157 362

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Стаття	Код рядка	Примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)				
Чисті зароблені страхові премії	2010	18	105 613	97 438
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	18	116 189	115 026
<i>премії, передані у перестрахування</i>	2012	18	8 846	8 138
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	15, 18	2 428	10 000
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	15, 18	698	558
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)			(2 583)	(2 588)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	19	64 378	58 592
Валовий прибуток	2090		38 652	36 258
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	15	(6 687)	(5 793)
Інші операційні доходи	2120	22	15 654	5 800
Адміністративні витрати	2130	23	(17 459)	(18 136)
Витрати на збут	2150	20	(46 401)	(40 502)
Інші операційні витрати	2180	22	(5 529)	(11 138)
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
<i>прибуток</i>	2190		-	-
<i>збиток</i>	2195		(21 770)	(33 511)
Інші фінансові доходи	2220	21	9 466	6 454
Інші доходи	2240	11, 22	150	163
Фінансові витрати	2250	21	(396)	(46)
Інші витрати	2270	6,7,8,11,14	(486)	(31)

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	Примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток				
<i>прибуток</i>	2290		-	-
<i>збиток</i>	2295	24	(13 036)	(26 971)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	24	(3 535)	(3 374)
Чистий фінансовий результат:				
<i>прибуток</i>	2350		-	-
<i>збиток</i>	2355		(16 571)	(30 345)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	Примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		-	-
Сукупний дохід	2465		(16 571)	(30 345)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Матеріальні затрати	2500	2 181	1 099
Витрати на оплату праці	2505	19 929	16 589
Відрахування на соціальні заходи	2510	4 065	3 272
Амортизація	2515	1 088	1 060
Інші операційні витрати	2520	44 709	50 344
Разом	2550	71 972	72 364

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	Примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Середньорічна кількість простих акцій	2600		-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650		-	-

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на початок року	4000	41 130	15 367	1 690	(16 604)	41 583
Коригування		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	41 130	15 367	1 690	(16 604)	41 583
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	(16 571)	(16 571)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку		-	-	-	-	-
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-
Внески учасників	4240	51 025	(7 625)	-	-	43 400
Вилучення капіталу	4260	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	51 025	(7 625)	-	(16,571)	26 829
Залишок на кінець року	4300	92 155	7 742	1 690	(33 175)	68 412

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Цільового фінансування	3010	427	153
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від операційної оренди	3040	145	162
Надходження від страхових премій	3050	117 932	113 973
Інші надходження	3095	7 574	15 079
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(14 576)	(6 877)
Праці	3105	(16 165)	(14 477)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(4 480)	(4 071)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(7 894)	(7 262)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3 474)	(3 457)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(362)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(4 058)	(3 804)
Витрачання на оплату авансів	3135	(811)	(1 103)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140		
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(100)	(50)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(64 993)	(61 640)
Інші витрачання	3190	(37 423)	(50 346)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(20 364)	(16 459)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	3200		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	9 235	6 004
дивідендів	3220		
Інші надходження	3250	61 711	19 117
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(102 908)	(22 606)
необоротних активів	3260	(870)	(449)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(32 832)	2 066
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	43 400	11 797
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	43 400	11 797
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(9 796)	(2 596)
Залишок коштів на початок року	3405	15 009	18 442
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	554	(837)
Залишок коштів на кінець року	3415	5 767	15 009

Примітка 4 Принципи облікової політики**4.1 Основи оцінки складання фінансової звітності**

У цьому звіті використовуються різні наступні основи оцінки:

- *первісна вартість* - активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або, за деяких інших обставин (наприклад, податків на прибуток), за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;
- *справедлива вартість* - це ціна, яка б була сформована за наступних умов:
 - ціна є вихідною, тобто такою, яка отримується за продаж або сплачується за передачу та яка є отриманою у ході звичайної операції;
 - ціна є отриманою на основному або найсприятливішому ринку, а учасники основного або найсприятливішого ринку - покупці та продавці є незалежними та обізнаними;
 - ціна є отриманою за поточними ринковими умовами на дату оцінювання справедливої вартості;
 - ціна є отриманою незалежно від того, чи спостерігається вона безпосередньо, чи отримана за допомогою методик оцінювання;
 - ціна є ринковою оцінкою, а не оцінкою з урахуванням специфіки Товариства.
- *балансова вартість нефінансових активів* - це сума, за якою актив визнають після вирахування будь-якої суми накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності або суми оціночного резерву з урахуванням переоцінки у відповідних випадках;
- *амортизована вартість фінансових інструментів* - сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

4.2 Фінансові інструменти***Первісне визнання***

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

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 фінансового результату.

Дата визнання

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату укладання договору, або на дату, коли Товариство приймає на себе зобов'язання купити або продати актив, згідно з умовами договорів.

Класифікація

Товариство визнає фінансові активи за *амортизованою вартістю*, де метою утримання такого активу (тобто бізнес-моделлю) є отримання передбачених договором потоків грошових коштів. При класифікації фінансових інструментів здійснюється SPPI-тест (Solely payments of principal and interest), який передбачає тестування умов фінансового інструменту, де грошові потоки за ним становлять виплату виключно основної суми та процентів за непогашену частину основного боргу (бізнес-модель I типу). Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю.

Знецінення фінансових активів

Товариство застосовує модель очікуваних кредитних збитків, яка передбачає своєчасне відображення погіршення або покращення кредитної якості фінансових інструментів з урахуванням наявної інформації та прогнозів на майбутнє. Об'єм очікуваних кредитних збитків, залежить від міри погіршення кредитної якості з дати порівняння, визначеної для фінансового інструменту. Оцінка резервів відбувається по відношенню до фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Товариство оцінює резерви під збитки за фінансовими інструментами із застосуванням наступних підходів:

- загальний підхід: депозитні рахунки у банках, вкладення в боргові цінні папери;
- спрощений підхід: дебіторська заборгованість.

Загальний підхід. У відповідності з загальним підходом в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту початкового визнання Товариство відносить фінансові активи до однієї з наступних стадій:

- стадія 1 – фінансові інструменти, за якими не спостерігалось суттєвого збільшення кредитного ризику, за якими розраховуються 12-місячні очікувані кредитні збитки;
- стадія 2 – фінансові інструменти із значним збільшенням кредитного ризику, але без ознак дефолту, за якими розраховуються кредитні збитки на весь термін їх дії;
- стадія 3 – фінансові інструменти в дефолті, за якими розраховуються очікувані кредитні збитки на весь термін їх дії (включаючи первісно знецінені активи).

Дефолт за фінансовим інструментом визначається у випадку наявності таких ознак:

- боржник прострочив погашення боргу перед Товариством більш ніж на 90 календарних днів;
- боржник не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед Товариством в установленний договором строк.

У випадку погіршення якості фінансового активу здійснюється його переведення у другу або третю стадію зменшення корисності у таких випадках:

- переведення фінансового активу до другої стадії зменшення корисності здійснюється у випадку наявності ознак високого кредитного ризику та відсутності ознак знецінення;
- переведення фінансового активу до третьої стадії зменшення корисності здійснюється у випадку наявності ознак дефолту.

Товариство застосовує колективний підхід до резервування для фінансових інструментів, за якими не виявлено суттєвого зростання кредитного ризику, а також для тих інструментів, за якими виявлено суттєве зростання кредитного ризику чи ознаки дефолту, але які не оцінюються індивідуально.

Джерела прогнозової інформації для макроекономічних показників, що їх використовує Товариство:

- Національний банк України (www.nbu.gov.ua);
- Звіти світових рейтингових агентств.

Припинення визнання

Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або
- Товариство передало права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Товариство не передавало та не залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж;
- відбулося списання активу за рахунок резерву або прощення боргу.

Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існує фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки.

Списання фінансових активів. Товариство зменшує валову балансову вартість фінансового активу, якщо Товариство не має обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу в повному обсязі або його частини. Списання є подією, що веде до припинення визнання. Списання може відбуватися як до всього інструменту, так і до його частини, якщо ця частина включає потоки, які можна конкретно ідентифікувати або пропорційну частину грошових потоків.

Особливості окремих класів фінансових інструментів та класів активів, за якими розраховуються резерви під очікувані кредитні збитки

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Згідно обраної політики щодо розкриття інформації у цій звітності депозити в банках обліковуються в складі депозитів в банках, окрім тих, строк яких є не більше 90 днів.

Взаємозалік фінансових інструментів

Взаємозалік фінансових активів і зобов'язань з відображенням тільки чистого сальдо в звіті про фінансовий стан здійснюється тільки при наявності юридично закріпленого права провести взаємозалік і наміру реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. Це, як правило не здійснюється стосовно генеральних угод про взаємозалік, і відповідні актив та зобов'язання відображаються в звіті про фінансовий стан у повній сумі.

4.3 Страхова діяльність

Класифікація договорів страхування

Страховими договорами (контрактами) є такі договори страхування, згідно з якими одна сторона (страховик – Товариство) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса чи іншому вигодонабувачу у тому випадку, якщо визначена у контракті непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса чи вигодонабувача. Товариство визначає, чи має страховий договір значний страховий ризик.

Страховий ризик що визначається МСФЗ 4 «Страхові контракти» як є ризик інший ніж фінансовий ризик, що передається страховику власником страхового полісу. Контракт, який наражає страховика на фінансовий ризик без значного страхового ризику, не є страховим контрактом.

В свою чергу фінансовий ризик – це ризик можливої майбутньої зміни однієї або кількох визначених ставок відсотка, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини, ця змінна не є характерною для сторони контракту. Договори страхування можуть також нести (покривати) певний фінансовий ризик.

Страховик повинен оцінювати значимість страхового ризику за кожним окремим контрактом, а не шляхом посилання на суттєвість для фінансової звітності. Страховий ризик може бути значним, навіть якщо ймовірність суттєвих збитків для всього портфеля контрактів є мінімальною. 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).

Як тільки договір страхування був визначений як страховий, він залишається страховим договором протягом дії договору страхування, навіть якщо страховий ризик знизився суттєво протягом цього періоду, якщо тільки всі права та обов'язки не були повністю припинені або виконані.

Страхові премії

Товариство застосовує МСФЗ 4 «Страхові контракти» до страхових контрактів, які воно випускає, та договорів перестрахування, які воно утримує.

Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування являє собою премії, визнані на валовій основі відповідно до умов договорів. Зароблена частка отриманих премій визнається у складі доходу. Зароблені премії визнаються від дати переходу ризику, протягом періоду покриття збитків, з урахуванням характеру ризиків, передбачених договорами. Премії за укладеними договорами вихідного порострахування визнаються як витрати з урахуванням характеру отриманих послуг з перестрахування.

Дія страхових полісів може бути достроково припинена, якщо існують об'єктивні ознаки того, що страхувальник не бажає або не може продовжувати сплачувати страхові премії. Таким чином, дострокове припинення дії страхових полісів стосується переважно тих полісів, умовами яких передбачена сплата страхових премій на основі графіку платежів. У разі дострокового припинення дії страхового полісу, отримані премії відображаються у складі доходу, за винятком премій, що підлягають сплаті на дату припинення дії договору страхування. Виплати при розірванні договорів відображаються в валовій сумі страхових премій.

Резерв незароблених премій

Резерв незаробленої премії – це частина страхових премій, яка буде зароблена в наступних звітних періодах. Резерв незаробленої премії розраховується за методом 1/365 («pro rata temporis»). Метод розрахунку резерву незаробленої премії, заснований на припущенні, що ризик протягом терміну дії полісу розподілений рівномірно. Індивідуально за кожним договором у резерв незаробленої премії відкладається частина нетто-премій, що припадає на термін дії договору, що не минув. Отримані результати підсумовуються по всіх договорах, що діють на звітну дату.

У випадку, якщо мало місце розірвання договору страхування, то даний договір, з дати наступної за датою розірвання не приймає участі в розрахунку. Будь-які додаткові угоди до договорів, які супроводжуються додатковими нарахуваннями страхових премій беруть участь у розрахунку індивідуально, відповідно до термінів дії додаткових угод.

Зміни в резерві незароблених премій визнаються в складі прибутку чи збитку шляхом коригування доходу від чистих зароблених страхових премій за період, в якому діє страхове покриття.

Частка перестраховиків у резерві незароблених премій визначається у порядку, за яким формується величина резерву незароблених премій за такими видами страхування, з урахуванням дати вступу в дію договору перестрахування. При розрахунку беруться до уваги частки страхових платежів належних до сплати згідно укладених договорів перестрахування.

Збитки, резерв збитків

Чиста сума понесених збитків являє собою збитки, сплачені протягом фінансового року з урахуванням змін резерву несплачених збитків (резерву збитків). Резерв збитків являє собою сукупну суму оцінки Товариством усіх витрат на відшкодування збитків, понесених, але не сплачених на будь-яку звітну дату, включаючи як заявлені, так і незаявлені збитки. Резерв збитків складається з резерву заявлених, але не виплачених збитків (RBNS) і резерву понесених, але не заявлених збитків (IBNR). Резерв збитків оцінюється за кожним видом страхування. Розмір резерву RBNS Товариство визначає з урахуванням умов відповідних договорів на підставі заявлених вимог, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо), залежно від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками (та/або іншими особами, визначеними законодавством або договором страхування) збитків (шкоди) у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку. Розрахунок резерву IBNR здійснюється із застосуванням актуарних методів для аналізу розвитку збитків у страхуванні з урахуванням припущень, що ґрунтуються на даних про збитки минулих років, а також досвіду у сфері врегулювання збитків. Методи визначення таких оцінок та створення відповідних резервів постійно переглядаються і оновлюються. Резерв IBNR визначається як різниця між загальною сумою несплачених збитків, визначеною актуаріями, як зазначено вище, та сумою RBNS. Резерви несплачених збитків не дисконтуються.

На кожну дату звітності проводяться аналізи збитковості страхових продуктів і адекватності резервів з метою визначення того, чи є адекватними резерви, за вирахуванням відстрочених аквізиційних витрат та будь-яких відповідних нематеріальних активів, які були отримані в результаті об'єднання бізнесу або передачі портфеля. Адекватність резервів аналізується окремо для кожного виду страхування. Для проведення такого аналізу використовуються найбільш достовірні поточні оцінки всіх майбутніх грошових потоків за договорами страхування та відповідних витрат, таких, як витрати на відшкодування збитків, і інвестиційного доходу від активів, що підтримують резерви. У випадку виявлення дефіциту відповідні відстрочені витрати на залучення нових страхувальників уцінюються та, якщо необхідно, створюється додатковий резерв. Дефіцит визнається у прибутку або збитку за рік.

Перестрахування

Товариство укладає договори перестрахування в ході звичайної діяльності з метою обмеження потенційного чистого збитку шляхом часткової передачі ризику перестраховикам. Передані ризики за договорами перестрахування, згідно із Законом України «Про страхування», не звільняють Товариство від його прямих зобов'язань перед страхувальниками.

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 Національного банку України на останню звітну дату.

Премії, відступлені перестраховикам, та суми відшкодувань, отриманих від перестраховиків, представлені у прибутку або збитку та у Звіті про фінансовий стан на валовій основі. Активи перестрахування включають залишки заборгованості перестраховиків за відступленими зобов'язаннями зі страхування. Суми, що будуть відшкодовані перестраховиками, оцінюються у спосіб, що узгоджується з оцінкою резерву збитків, пов'язаного з полісом, що був перестрахований. Премії за договорами вхідного перестрахування визнаються як дохід та обліковуються так, наче перестрахування є прямим страхуванням, з урахуванням класифікації продуктів з перестрахування.

Активи перестрахування оцінюються на предмет існування ознак зменшення корисності на кожну дату звіту про фінансовий стан. Тільки права за контрактами, що призводять до передачі суттєвої частини страхового ризику, обліковуються як активи з перестрахування. Права за контрактами, що не передбачають передачі суттєвого страхового ризику, обліковуються як фінансові інструменти.

Відстрочені аквізиційні витрати

Відстрочені аквізиційні витрати (витрати на залучення нових страхувальників), що включають комісії та інші змінні витрати, що виникають при продажу, ініціації нового чи продовженні дії старого страхового контракту, переносяться на наступні періоди і амортизуються протягом періоду визнання відповідних зароблених премій.

Регресні вимоги

Регресні вимоги - суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки.

Підставою для подання Товариством регресних вимог є фактична виплата страхових відшкодувань за договорами добровільного страхування наземного транспорту, добровільного страхування майна, обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, де у Товариства, як у Страховика виникає право регресу у відповідності до статті 27 Закону України «Про страхування» та статті 38 Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів», Договору страхування тощо. Сума регресної вимоги включає в себе суму фактично виплаченого страхового відшкодування та витрат на врегулювання страхового випадку (витрати на експертне дослідження).

Оскільки по роботі з регресними вимогами Товариство відображає дебіторську заборгованість за регрессами без одночасного визнання іншого операційного доходу, а визнання доходу відбувається за оплаченими регресними вимогами то згідно МСФЗ, дані активи класифікуються згідно МСФЗ 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», як умовні активи з невизначеним терміном одержання. Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, оскільки це може спричинити визнання доходу, який може бути ніколи не отриманим. Проте, коли з'являється цілковита впевненість у отриманні доходу, тоді пов'язаний з ним актив не є умовним активом і його визнання є належним.

Дебіторська та кредиторська заборгованість за страховою діяльністю

Суми дебіторської та кредиторської заборгованості утримувачів полісів, агентів та перестраховика є фінансовими інструментами і включаються до складу дебіторської та кредиторської заборгованості за страховою діяльністю, а не до резервів незароблених премій чи до активів за договорами перестраховування. Товариство регулярно переглядає дебіторську заборгованість за страховою діяльністю з метою оцінки можливого зменшення корисності.

4.4 Інвестиційна нерухомість

Товариство визнає інвестиційною нерухомістю об'єкти, що відповідають наступним критеріям:

- землю, що втримується з метою отримання вигід від зростання її вартості в довгостроковій перспективі, а не від реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;
- землю, подальше використання якої на цей час не визначено;
- будівлі, подальше використання яких на цей час не визначено;
- будівлі, об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю, якщо площа, що надана (призначена для надання) в лізинг, дорівнює або перевищує 50 відсотків від загальної площі будівлі.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Товариство оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку 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 вигід від її відновлення. 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).

4.5 Основні засоби і нематеріальні активи

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Товариство утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких за одиницю або комплект перевищує 20 000 гривень (до 23 травня 2020 року - 6 000 гривень). Необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 20 000 гривень (до 23 травня 2020 року - 6 000 гривень) та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються *малоцінними необоротними матеріальними активами*.

Придбані основні засоби оцінюються за первісною вартістю. В суму придбаних основних засобів включається ціна придбання, держмити, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цією операцією. Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання або доведення об'єкта до робочого стану, не включаються до його первісної вартості.

Після первісного визнання основних засобів їх подальший облік здійснюється за балансовою вартістю: первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів. Ліквідаційна вартість встановлена на рівні нуля. Ліквідаційну вартість та строк корисної експлуатації активу Товариство переглядає на кінець кожного фінансового року.

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані. Нематеріальні активи включають в себе придбані ліцензії та програмне забезпечення і відображаються за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети. На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Товариством самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Товариства з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

Нематеріальні активи при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за балансовою вартістю: первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності

Амортизація. Строк корисного використання основних засобів та нематеріальних активів встановлюється Товариством в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого основні засоби будуть використовуватися. Товариство застосовує наступні строки корисного використання основних засобів за такими групами:

- будинки, споруди - 20 років;
- машини та обладнання – 2-5 років;
- транспортні засоби – 10 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 5 років;
- інші основні засоби – 12 років;
- поліпшення орендованих приміщень – протягом строку оренди;
- нематеріальні активи - від 2 років;
- амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

Для решти основних засобів, придбаних до 1 січня 2011 року, застосовуються мінімально допустимі строки корисного використання згідно з Податковим Кодексом України.

При нарахуванні амортизації основних засобів і нематеріальних активів застосовується прямолінійний метод. Нарухування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт передано в експлуатацію і закінчується з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкту. Норми амортизації розраховуються, виходячи з очікуваного строку корисного використання основних засобів. Норми та строки корисного використання основних засобів переглядаються наприкінці кожного фінансового року.

4.6 Умовні активи та зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоймовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигід є імовірним.

4.7 Податок на прибуток

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Прибуток, який оподатковується, або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних витрат. Відповідно до норм Податкового Кодексу України об'єктом оподаткування Товариства є:

- прибуток із джерелом походження з України та за її межами,
- дохід за договорами страхування.

Прибуток з джерелом походження з України та за її межами визначається шляхом коригування фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності згідно з МСФЗ, на різниці, які виникають відповідно до положень розділу III Податкового Кодексу України.

Об'єкт оподаткування страховика, до якого застосовується ставка, визначена відповідно до Податкового кодексу України (3%) 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.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік.

4.8 Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал – це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України. Товариство станом на 31 грудня 2020 року не випускав привілейованих акцій, виплата дивідендів не здійснювалась.

Емісійний дохід. Цей дохід виникає як різниця між номінальною вартістю акцій і ціною їх розміщення.

Резервні фонди. Відповідно до законодавства України, суб'єкти господарювання зобов'язані формувати резервний фонд для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Резерв формується за рахунок відрахувань з чистого прибутку, отриманого після сплати податків.

4.9 Прибуток/збиток на акцію

Базисний прибуток/збиток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за рік на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом року. Товариство не має конвертованих привілейованих акцій або конвертованих облігацій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію. Товариством не проводились операції з акціями чи потенційними акціями, які могли б вплинути на суму прибутку на акцію станом на звітну дату. Розкриття зазначеної інформації не пов'язано з операціями продажу/купівлі акцій Товариства на відкритому ринку, а з виконанням вимог МСБО 33 «Прибуток на акцію», адже Товариство подає свою фінансову звітність до Національної комісії з фондового ринку та цінних паперів.

4.10 Операції в іноземній валюті

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 Національного банку України, 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).

Під час підготовки цієї фінансової звітності Товариство використовувало такі курси іноземної валюти:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Гривня / 1 долар США	28.274600	23.686200
Гривня / 1 євро	34.739600	26.422000

4.11 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, з врахуванням зміни РНП та часток перестраховиків в РНП), 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, 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. Валова сума страхових премій за договорами страхування визнається як дохід періоду, до якого вона стосується.

Чисті зароблені страхові премії - це сума страхових премій (платежів, внесків) за договорами страхування протягом звітного періоду, яка включає частки страхових премій (платежів, внесків), належних страховику, зменшені на загальну суму страхових премій (платежів, внесків), повернутих страхувальникам протягом звітного періоду. За договорами страхування укладеними Товариством, дохід у вигляді страхового внеску визнається в момент виникнення у Товариства права на отримання чергового страхового внеску відповідно до умов зазначених договорів.

Відповідно до обраної Товариством облікової політики, 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.

Дохід (витрати) від зміни у інших страхових резервів представляє собою дохід (витрати) за результатами зменшення (збільшення) відповідних резервів із страхування і відповідної частки перестраховиків.

До складу інших операційних доходів Товариство включає доходи у вигляді комісійної винагороди за договорами-дорученнями з іншими страховими компаніями, доходи від продажу іноземної валюти, від операційних курсових різниць, доходи від отриманих регресних вимог, від реалізації необоротних активів, інші технічні доходи страхової діяльності, інші операційні доходи.

Процентні доходи та витрати

За борговими фінансовими інструментами, процентні доходи чи витрати визнаються за ефективною ставкою відсотка, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку існування фінансового інструмента чи більш короткого періоду, де це доречно, до валової балансової вартості фінансового активу чи амортизованої вартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди та (або) додаткові витрати, які безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка.

При розрахунку ефективної ставки відсотка з врахуванням кредитного ризику враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення), додаткові витрати, які безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, та очікувані кредитні збитки. Ефективна ставка відсотка, скоригована з використанням кредитного ризику, застосовуються для визнання процентних доходів за первісно знеціненими фінансовими активами.

Процентні доходи за фінансовими активами на першому та другому рівні кредитного ризику (визнано оціночний резерв на 1 та 2 стадії знецінення) визнаються на валову балансову вартість таких активів з використанням первісної ефективної ставки відсотка.

Процентний дохід за фінансовими активами на третьому рівні знецінення (визнано оціночний резерв на 3 стадії знецінення) визнаються на амортизовану собівартість (зменшену на суму резерву) таких активів з використанням ефективної ставки відсотка.

При знеціненні фінансового активу (стадія 3 знецінення), процентні доходи продовжують визнаватись з використанням первісної ефективної процентної ставки (або номінальної ставки, якщо ефективна процентна ставка не може бути застосована) на основі амортизованої вартості. Визнання процентних доходів за такими фінансовими активами зупиняється при досягненні амортизованої вартості, що дорівнює нулю (100% знецінення).

4.12 Інформація за операційними сегментами

Сегментна звітність. Товариство здійснює діяльність у одному географічному та бізнес сегменті.

4.13 Суттєві облікові судження та оцінки

Під час підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Товариства вимагається прийняття оцінок та припущень, які впливають на відображені у звітності суми. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка є у керівництва станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариства також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають.

Судження

Безперервність діяльності. Проаналізувавши існуючі внутрішні, економічні та політичні чинники невизначеності, та враховуючи їх можливий вплив, керівництво Товариства дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності. Керівництво Товариства стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Товариство має достатній запас ліквідності для виконання всіх своїх фінансових зобов'язань.

Невизначеність оцінок

Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає наступне.

Припущення під час визначення зобов'язань з страхування та страхових резервів. Оцінка зобов'язань зі страхування та страхових резервів вимагає використання істотних професійних суджень.

Інформація про страховий ризик (до і після зменшення ризику шляхом перестрахування), включає інформацію про:
–чутливість до страхового ризику;

- види концентрації страхового ризику, в тому числі опис того, як керівництво визначає види концентрації та опис спільної риси, яка визначає кожен з видів концентрації (наприклад, тип страхової події, географічна територія або валюта);
- фактичні страхові виплати порівняно з попередніми оцінками (тобто динаміку страхових виплат).

Податкове законодавство та визнання відстрочених податків. Податкове, валютне та митне законодавство України обумовлює існування різних тлумачень, що спричиняє існування значних розбіжностей щодо оцінки сум податків та інших платежів в бюджет.

Формування резервів під зменшення корисності за облігаціями державної позики. З метою управління кредитним ризиком при здійсненні операцій з цінними паперами, емітованими центральними органами виконавчої влади України в національній та іноземних валютах Товариством здійснюється оцінка резервів під знецінення, яка вимагає суджень, зокрема оцінок щодо сум та часу надходження майбутніх грошових потоків та вартості забезпечення при визначенні очікуваних кредитних збитків та оцінці на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику.

Розрахунок резервів під очікувані кредитні збитки в Товаристві є результатом застосування комплексних моделей з певною кількістю визначених суджень при виборі змінних вхідних даних та оцінці їх взаємозалежностей. Моделі підлягають регулярному перегляду в контексті історичних даних щодо фактично понесених збитків та за потреби уточнюються. Значення ймовірності дефолту Товариство отримує від зовнішніх кредитних рейтингових агентств, що оцінюють рейтинги банків та суверенні рейтинги держав (з урахуванням процедури власного оцінювання в групі). Значення розміру (величини) збитку у випадку дефолту Товариством було оцінено базуючись на професійному судженні пов'язаному з історичними даними щодо реструктуризації державного боргу, внаслідок якої утримувачі понесли 20% збитки в результаті вимушеного прощення боргу.

Формування резервів під зменшення корисності за дебіторською заборгованістю. 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.

Невизначеність щодо майбутніх подій. Глобальна економіка надалі відновлюється попри поширення COVID-19, карантинні обмеження та локдауни. Насамперед поліпшуються показники промисловості завдяки дії програм стимулювання та поживлення світової торгівлі. Відновлення сфери послуг, яка є більш чутливою до заходів соціального дистанціювання, залишається слабким та нестійким. Її відновлення очікується у 2021 році лише за умови повного зняття карантинних обмежень та масштабної вакцинації.

«Ковідна» інфляція в Україні лише позначило поровищу офіційну. Зайнятість поліпшується, але підприємства не поспішають створювати вакансії та розширювати персонал через невизначеність з розвитком пандемії та ризику нових карантинних обмежень. Зростає частка людей, що працюють віддалено, але у економіках, що розвиваються можливостей для віддаленої роботи набагато менше, ніж у розвинених - для України теоретичний максимум тих, хто може працювати віддалено оцінено близько 20%.

Одним з головних ризиків залишається тривалий строк пандемії та посилення карантинних заходів. Погіршення епідемічної ситуації негативно вплине на зовнішній та внутрішній попит і сповільнить відновлення економіки. Виникне потреба в посиленні фіскальних та монетарних стимулів для пом'якшення впливу пандемії на економіку. Можливий і протилежний розвиток подій: швидка та масштабна вакцинація у світі може пришвидшити глобальне економічне зростання. У разі реалізації цього ризику глобальна інфляція може прискорюватися швидше, генеруючи тиск на внутрішні ціни. Реакція монетарної політики зумовлюватиметься оцінкою такого тиску та можливостями його компенсації через валютний канал.

Проведення вакцинації у світі зменшує ризик повторення локдаунів. Утім, з огляду на поступовість цього процесу, а також появу нових штамів вірусу, зберігається ймовірність локальних форм карантину, які матимуть негативні наслідки для економічної активності. Водночас надмірні монетарні умови у світі та оптимізм щодо вакцинації вже суттєво поживили інтерес іноземних інвесторів до ринків, що розвиваються, у тому числі й України.

Зберігаються ризики ескалації військового конфлікту на сході країни, що можуть суттєво погіршити інвестиційну привабливість України та очікування економічних агентів. Актуальними залишаються також інші ризики:

- посилення інфляційного тиску з боку країн – торговельних партнерів;
- збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату і посилення протекціонізму в світі.

За оцінками управлінського персоналу найбільший вплив на Товариство може мати невизначеність, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Товариства, але які можуть впливати на його фінансові звіти в майбутньому. Негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та у подальшій співпраці з Міжнародним валютним фондом є можливим і може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності як в Україні в цілому, так і Товариства у майбутньому у такий спосіб, що наразі не може бути визначений. Управлінський персонал стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

Примітка 5 Перехід на нові та переглянуті стандарти

Після повномасштабних змін у МСФЗ у минулих періодах, пов'язаних із запровадженням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 16 «Оренда», наступний 2021 рік не передбачає істотних змін.

Основні зміни, що вступили у дію з 01 січня 2020 року

Поправки до стандарту МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу». Відповідно до поправки бізнес - це інтегрована сукупність видів діяльності та активів, здійснення яких і керування якими здатне привести до надання товарів або послуг покупцям, генерувати інвестиційний дохід або інший дохід від звичайної діяльності

Поправки до стандартів МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» і МСБО (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»:

- уніфікують визначення поняття «суттєвості» в різних стандартах МСФЗ і Концептуальній основі фінансової звітності;
- дають пояснення до визначення суттєвості.

Важливими змінами 2020 року можна вважати зміни до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», де зазначено, що першим звітним періодом, за який підприємства, які зобов'язані застосовувати міжнародні стандарти, подають фінансову звітність на підставі таксономії за міжнародними стандартами в електронній формі, є 2020 рік. Три регулятори фінансового сектору – Національний банк України, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг, а також Міністерство фінансів України підписали Меморандум про впровадження в Україні нової системи підготовки та подання фінансової звітності в електронному форматі, яка ґрунтується на стандарті XBRL(eXtensible Business Reporting Language). У її основу покладено таксономію МСФЗ. Товариство є учасником нової системи, як і усі підприємства, які згідно із законодавством подають звітність за МСФЗ і фінансова звітність яких підлягає обов'язковому оприлюдненню. Таксономію МСФЗ, складену українською мовою, Товариством буде розміщено на сайті Міністерства фінансів України.

17 березня 2020 року Рада з МСФЗ прийняла рішення про те, що дата вступу в силу МСФЗ 17 «Договори страхування» буде перенесена на річні звітні періоди, що починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Рада з МСФЗ також вирішила продовжити дію звільнення від застосування стандарту МСФЗ «Фінансові інструменти» для страховиків, переважним видом діяльності яких є страхування, щоб вони могли застосувати обидва стандарти одночасно.

Товариство продовжує 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». 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.

Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень	2020 рік	2019 рік
Поточні рахунки у банках	2 767	6 212
Депозити у банках	3 012	8 840
Резерв під зменшення корисності	(15)	-
Балансова (амортизована) вартість	5 764	15 052

Далі наведені грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів

У тисячах гривень	2020 рік	2019 рік
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 764	15 052
Зменшення на суму нарахованих доходів	(12)	(43)
Збільшення на суму резервів під зменшення корисності за грошовими коштами та їх еквівалентами (таблиця 6.1)	15	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів	5 767	15 009

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2020 року становить 3 000 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2019 року 8 797 тисяч гривень.

Валютна та концентрація грошових коштів та їх еквівалентів за строком погашення на основі очікуваних строків погашення наведена у примітці 27.

Станом на 31 грудня 2020 року резерв під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами відноситься до 1 стадії та оцінюється на колективній основі.

Аналіз кредитної якості рахунків у банках (валова балансова вартість) за даними рейтингів визнаних представлений наступним чином.

У тисячах гривень	2020 рік	2019 рік
AAA	5 764	6 212
AA	-	8 840
Усього балансова вартість залишків, що розміщенні на рахунках	5 764	15 052

Станом на 31 грудня 2020 року і станом на 31 грудня 2019 року кредитний рейтинг банківських установ відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою.

Таблиця 6.2 Аналіз зміни резерву під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів за 2020 рік

У тисячах гривень	Усього
Залишок на 01 січня 2020 року	-
Доформування резервів на 1 стадії	(15)
Залишок на 31 грудня 2020 року	(15)

Примітка 7 Депозити у банках

Таблиця 7.1 Депозити у банках

У тисячах гривень	2020 рік	2019 рік
Депозити у банках у національній валюті	4 000	-
Резерв під зменшення корисності	(20)	-
Балансова (амортизована) вартість	3 980	-

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2020 року складає 4 000 тисяч гривень.

Аналіз кредитної якості депозитів у банках (валова балансова вартість) за даними рейтингів визнаних представлений наступним чином.

У тисячах гривень	2020 рік	2019 рік
AAA	4 000	-
Усього валова балансова вартість залишків, що розміщенні на депозитах	4 000	-

Валютна та концентрація депозитів у банках за строком погашення на основі очікуваних строків погашення наведена у примітці 27. Станом на 31 грудня 2020 року і станом на 31 грудня 2019 року кредитний рейтинг банківських установ відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою.

Таблиця 7.2 Аналіз зміни резерву під зменшення корисності депозитів у банках за 2020 рік

У тисячах гривень	Усього
Залишок на 01 січня 2020 року	-
Доформування резервів на 1 стадії	(20)
Залишок на 31 грудня 2020 року	(20)

Примітка 8 Інвестиції у цінні папери

Таблиця 8.1 Інвестиції в цінні папери

У тисячах гривень	2020 рік	2019 рік
Валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю		
Державні облігації внутрішнього займу номіновані в доларах США	6 550	40 059
Державні облігації внутрішнього займу номіновані в гривнях	33 117	22 326
Державні облігації зовнішнього займу номіновані в доларах США	64 905	-
Резерв під зменшення корисності	(323)	-
Балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю	104 249	62 385

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року державні облігації не були прострочені. Валютна та концентрація інших активів за строком погашення на основі очікуваних строків погашення наведена у примітці 27.

Таблиця 8.2 Аналіз зміни резервів під зменшення корисності цінних паперів за 2020 рік

У тисячах гривень	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю
Залишок на 01 січня 2020 року	-
Доформування резервів на 1 стадії	(323)
Залишок на 31 грудня 2020 року	(323)

Примітка 9 Відстрочені аквізиційні витрати

Зміни відстрочених аквізиційних витрат за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

У тисячах гривень	2020 рік	2019 рік
Відстрочені аквізиційні витрати на 1 січня	11 349	5 725
Витрати, понесені протягом року	692	11 346
Витрати, амортизовані у прибутку або збитку	(82)	(5 722)
Відстрочені аквізиційні витрати на 31 грудня	11 959	11 349

Примітка 10 Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах

Залишок грошових коштів у централізованих страхових резервних фондах на 31 грудня представлений таким чином:

У тисячах гривень	2020 рік	2019 рік
Фонд захисту потерпілих в ДТП, у тому числі:	12 390	9 811
базовий гарантійний внесок	5 136	5 047
додатковий гарантійний внесок	7 255	4 764

Моторне (транспортне) страхове бюро України (далі - МТСБУ) було створене Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України і діє як офіційний гарант відшкодування українськими страховими компаніями бенефіціаріям у Європі шкоди, завданої третім особам, за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників автотранспортних засобів. Фонд страхових гарантій гарантує виплати МТСБУ у випадку заподіяння шкоди майну потерпілих, фонд захисту постраждалих - виплати МТСБУ у випадку заподіяння шкоди життю і здоров'ю потерпілих. Додатковий страховий фонд страхових гарантій по Зеленій карті гарантує виплати МТСБУ у випадку заподіяння шкоди третім особам у Європі за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників автотранспортних засобів. Кошти страховиків розміщуються на депозитних рахунках у банках. На такі гарантійні депозити нараховуються проценти, і всі вони розміщені у вітчизняних банках. Депозити у страховому фонді страхових гарантій є страховим резервом, управління яким від імені Товариства здійснює МТСБУ.

Згідно із Законом України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» № 1961- IV від 01.07.2004 р., внески страхових компаній до резервних фондів МТСБУ повертаються страховим компаніям після закінчення періоду, протягом якого вони можуть бути використані МТСБУ для покриття збитків у випадку невиконання зобов'язань страховиком, що видав поліс. Зазначені гарантійні депозити будуть повернені Товариству, коли в обігу не буде полісів, за якими можуть виникнути збитки.

Примітка 11 Інвестиційна нерухомість

У тисячах гривень	2020 рік	2019 рік
Балансова (первісна) вартість на початок періоду	1 384	1 414
первісна вартість	1 648	1 648
знос	(264)	(234)
Амортизація	(31)	(30)
Балансова (первісна) вартість на кінець періоду	1 353	1 384
Первісна вартість	1 648	1 648
Знос	(295)	(264)

Договори щодо передачі інвестиційної нерухомості у невідомну операційну оренду Товариством у 2020 році та 2019 році не укладались. Товариство станом на 31 грудня 2020 року не має обмежень щодо володіння інвестиційною нерухомістю. Товариство не передавало об'єкти інвестиційної нерухомості у заставу. Товариство визначило, інвестиційна нерухомість станом на 31 грудня 2020 року не має ознак знецінення. Дохід від інвестиційної нерухомості у 2020 році склав 149 тисяч гривень, у 2019 році - 144 тисяч гривень.

Примітка 12 Основні засоби та малоцінні необоротні матеріальні активи

У тисячах гривень	Комп'ютерне та офісне обладнання	Транспортні засоби	Інші основні засоби	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	1 917	421	172	-	2 510
Первісна вартість	4 183	1 195	246	203	5 827
Знос	(2 266)	(774)	(74)	(203)	(3 317)
Надходження	251	-	12	90	353
Вибуття	-	-	(18)	(39)	(57)
Амортизаційні відрахування (примітка 20, 23)	(862)	(89)	(22)	(82)	(1 055)
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	1 306	333	162	7	1 808
Первісна вартість	4 434	1 196	240	253	6 123
Знос	(3 128)	(863)	(78)	(246)	(4 315)
Надходження	699	-	-	173	872
Вибуття	(539)	-	(77)	(20)	(636)
Амортизаційні відрахування (примітка 20, 23)	(787)	(90)	(26)	(181)	(1 084)
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	1 216	241	92	-	1 549
Первісна вартість	4 594	1 196	163	406	6 359
Знос	(3 378)	(955)	(71)	(406)	(4 810)

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 2 830 тисяч гривень. Товариство станом на 31 грудня 2020 року не має обмежень щодо володіння основними засобами. Товариство не передавало об'єкти основних засобів у заставу. Товариство визначило, що основні засоби станом на 31 грудня 2020 року не мають ознак знецінення.

Протягом 2020 року і 2019 року Товариство не отримувало основних засобів за рахунок цільових асигнувань.

Примітка 13 Нематеріальні активи

У тисячах гривень	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року:	196
Первісна вартість	441
Знос	(245)
Амортизаційні відрахування (примітка 23)	(5)
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року:	191
Первісна вартість	441
Знос	(250)
Вибуття	(5)
Амортизаційні відрахування (примітка 23)	(4)
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року:	187
Первісна вартість	436
Знос	(249)

Первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів – 222 тисячі гривень. На звітну дату Товариство не має створених нематеріальних активів. Товариство станом на 31 грудня 2020 року не має обмежень щодо володіння нематеріальними активами, не має переданих у заставу нематеріальних активів, не має угод на придбання в майбутньому нематеріальних активів. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання складають 174 тисяч гривень та представлені ліцензіями на страхову діяльність.

Протягом 2020 року і 2019 року Товариство не отримувало нематеріальних активів за рахунок цільових асигнувань.

Товариство визначило, що нематеріальні активи станом на 31 грудня 2020 року не мають ознак знецінення.

Примітка 14 Інші активи

Таблиця 14.1 Інші активи

У тисячах гривень	2020 рік	2019 рік
Страхова дебіторська заборгованість та інша фінансова дебіторська заборгованість		
Заборгованість перестрахування	6 315	4 634
Заборгованість клієнтів	563	3 169
Інша фінансова дебіторська заборгованість	292	313
Резерв під зменшення корисності	(97)	-
Балансова (амортизована) вартість страхової дебіторської та іншої фінансової заборгованості	7 073	8 116
Інші активи		
Розрахунки за податками і зборами	1 182	752
Витрати майбутніх періодів	944	473
Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	811	1 104
Запаси матеріальних цінностей	504	1 223
Інша дебіторська заборгованість	421	221
Балансова вартість інших активів	3 862	3 773
Усього резервів під зменшення корисності інших активів	(97)	-
Балансова вартість інших активів	10 935	11 889

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2020 року складає 4 728 тисяч гривень, а на 31 грудня 2019 року – 3 440 тисяч гривень. Валютна та концентрація інших активів за строком погашення на основі очікуваних строків погашення наведена у примітці 27

Таблиця 14.2 Аналіз змін резервів під зменшення корисності за страховою дебіторською заборгованістю та іншою фінансовою дебіторською заборгованістю, що оцінюються за амортизованою вартістю за 2020 рік

У тисячах гривень	Заборгованість клієнтів	Усього
Залишок на 31 грудня 2019 року	-	-
(Доформування)/розформування	(97)	(97)
Залишок на 31 грудня 2020 року	(97)	(97)

Примітка 15 Страхові резерви

Таблиця 15.1 Страхові резерви

У тисячах гривень	Резерв незароблених премій (таблиця 15.2)	Резерв збитків	Усього
Залишок на 31 грудня 2018 року			
Валова сума	26 444	15 302	41 746
Перестрахування	(1 072)	(1 234)	(2 306)
Зміни резервів за рік валова сума	10 008	8 060	18 068
Зміни резервів за рік перестрахування	(558)	(2 267)	(2 825)
Залишок на 31 грудня 2019 року			
Валова сума	36 452	23 362	59 814
Перестрахування	(1 630)	(3 502)	(5 132)
Зміни резервів за рік валова сума	2 428	5 367	7 795
Зміни резервів за рік перестрахування	(698)	1 320	622
Залишок на 31 грудня 2020 року			
Валова сума	38 880	28 729	67 609
Перестрахування	(2 328)	(2 181)	(4 509)

Таблиця 15.2 Зміни резерву незароблених премій за страховими договорами

У тисячах гривень	Валова сума	Перестраховування
На 31 грудня 2018 року	26 444	(1 072)
Премії за полісами (валова сума)	115 026	(8 138)
Валова сума зароблених премій (примітка 18)	(105 018)	7 580
На 31 грудня 2019 року	36 452	(1 630)
Чисті зміни резерву за рік	10 008	(558)
Премії за полісами (валова сума)	116 189	(8 846)
Валова сума зароблених премій (примітка 18)	(113 761)	8 148
На 31 грудня 2020 року	38 880	(2 328)
Чисті зміни резерву за рік	2 428	(698)

Примітка 16 Інші зобов'язання

У тисячах гривень	2020 рік	2019 рік
Страхова кредиторська заборгованість та інша фінансова кредиторська заборгованість		
Заборгованість перед перестраховиками	10 012	5 344
Аванси отримані за страховими полісами	3 146	3 272
Заборгованість перед посередниками	1 157	1 621
Інша страхова кредиторська заборгованість	697	356
Балансова (амортизована) страхової кредиторської заборгованості та іншої фінансової кредиторської заборгованості	15 012	10 593
Інші нефінансові зобов'язання		
Нараховані витрати	2 250	2 980
Забезпечення по оплаті праці	1 762	1 448
Кредиторська заборгованість з придбання активів та з оплати за послуги	77	85
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	3	161
Кредиторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	-	185
Інші поточні зобов'язання	1 276	1 751
Балансова вартість інших нефінансових зобов'язань	5 368	6 610
Балансова вартість інших зобов'язань	20 380	17 203

Примітка 17 Статутний капітал, емісійні різниці та інший дохід за операціями з акціонерами

У тисячах гривень	Кількість акцій	Статутний капітал	Незареєстровані внески у статутний капітал	Емісійний дохід
Залишок на 31 грудня 2018 року	4 113	41 130	-	3 570
Збільшення статутного капіталу	-	-	11 797	-
Залишок на 31 грудня 2019 року	4 113	41 130	11 797	3 570
Збільшення статутного капіталу	5 102	51 025	(11 797)	4 172
Залишок на 31 грудня 2020 року	9 215	92 155	-	7 742

Номинальна вартість однієї простої іменної акції станом на 31 грудня 2020 року дорівнює 10,00 гривень (десять гривень 00 копійок), а на 31 грудня 2019 року - 10,00 гривень (десять гривень 00 копійок). Статутний капітал повністю сплачений. На звітну дату Товариство не випускало привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювалось. Обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного періоду немає. Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу – немає.

Резервний капітал створюється для покриття збитків, збільшення статутного капіталу, погашення заборгованості у разі ліквідації Товариства. Резервний капітал Товариства формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку відповідно до рішення Загальних зборів Акціонерів 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. У 2019-2020 роках відрахувань до резервного капіталу не було. Розмір резервного фонду станом на 31 грудня 2020 року і 31 грудня 2019 року становив 1 690 тисяч гривень.

Примітка 18 Страхувальні премії

Таблиця 18.1 Страхувальні премії за 2020 рік

У тисячах гривень	Страхування наземного транспорту	Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	Добровільне страхування майна	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	Медичне страхування	Інші види страхування	Усього
Премії, валова сума	66 778	26 716	4 042	9 323	2 152	7 178	116 189
Зміна резерву незароблених премій	(2 124)	(1 402)	432	10	(441)	1 097	(2 428)
Валова сума зароблених премій (примітка 15)	64 654	25 314	4 474	9 333	1 711	8 275	113 761
За вирахування:							
Страхувальні премії, передані у перестрахування (примітка 15)	(2 428)	-	(1 291)	(4 242)	-	(885)	(8 846)
Частка перестраховиків у зміні резерву незароблених премій	820	-	(24)	23	-	(121)	698
Зароблені премії, передані у перестрахування	(1 608)	-	(1 315)	(4 219)	-	(1 006)	(8 148)
Чисті зароблені премії	63 046	25 314	3 159	5 114	1 711	7 269	105 613

Таблиця 18.2 Страхувальні премії за 2019 рік

У тисячах гривень	Страхування наземного транспорту	Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	Добровільне страхування майна	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	Медичне страхування	Інші види страхування	Усього
Премії, валова сума	62 483	22 796	5 445	7 319	1 270	15 713	115 026
Зміна резерву незароблених премій	(5 777)	(5 218)	168	281	1 155	(617)	(10 008)
Валова сума зароблених премій (примітка 15)	56 706	17 578	5 613	7 600	2 425	15 096	105 018
За вирахування:							
Страхувальні премії, передані у перестрахування	(1 602)	-	(1 364)	(2 987)	-	(2 185)	(8 138)
Частка перестраховиків у зміні резерву незароблених премій (примітка 15)	592	-	85	(9)	-	(110)	558
Зароблені премії, передані у перестрахування	(1 010)	-	(1 279)	(2 996)	-	(2 295)	(7 580)
Чисті зароблені премії	55 696	17 578	4 334	4 604	2 425	12 801	97 438

Примітка 19 Збитки за страховими виплатами

Таблиця 19.1 Чисті понесені збитки за страховими виплатами за 2020 рік

У тисячах гривень	Страховання наземного транспорту	Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	Добровільне страхування майна	Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	Медичне страхування	Інші види страхування	Усього
Збитки за страховими виплатами	45 140	17 905	217	1 675	589	1 138	66 664
Частка перестраховика у страхових виплатах	(263)	-	(211)	(1 515)	-	(294)	(2 286)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	44 874	17 905	6	160	589	844	64 378

Таблиця 19.2 Чисті понесені збитки за страховими виплатами за 2019 рік

У тисячах гривень	Страховання наземного транспорту	Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	Добровільне страхування майна	Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	Медичне страхування	Інші види страхування	Усього
Збитки за страховими виплатами	41 346	15 057	2 389	1 862	794	1 329	63 077
Частка перестраховика у страхових виплатах	(496)	-	(1 915)	(1 544)	-	(530)	(4 485)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	41 150	15 057	474	318	794	799	58 592

Примітка 20 Витрати на збут

У тисячах гривень	2020 рік	2019 рік
Комісійні страховим посередникам	(23 781)	(22 327)
Витрати на оплату праці	(16 136)	(12 532)
Витрати на оренду, утримання та ремонт приміщень	(3 125)	(2 890)
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	(317)	(288)
Інші витрати	(3 042)	(2 465)
Усього витрати на збут	(46 401)	(40 502)

Примітка 21 Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень	2020 рік	2019 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ:		
Облігації державного займу	7 330	4 890
Внески у гарантійні фонди та інше	1 240	1 131
Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти у банках	896	433
Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	9 466	6 454
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ ЗА ФІНАНСОВИМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ:		
Усього процентних витрат	(396)	(46)
Чистий процентний дохід	9 070	6 408

Примітка 22 Інші операційні доходи та витрати

У тисячах гривень	2020 рік	2019 рік
Регресні вимоги	3 923	4 195
Дохід від врегулювання справ для інших страхових компаній	190	133
Дохід від списання кредиторської заборгованості	90	311
Агентські винагороди	56	155
Штрафи, пені, що отримані	11	2
Інші доходи	6	36
Усього операційних доходів	4 276	4 832
Сумнівні та безнадійні борги	(152)	(445)
Інші операційні витрати	(50)	(17)
Усього операційних витрат	(202)	(462)
Усього операційних доходів та витрат	4 074	4 370

Примітка 23 Адміністративні витрати

У тисячах гривень	2020 рік	2019 рік
Витрати на утримання персоналу	(7 858)	(7 330)
Професійні послуги (консультаційні та аудиторські послуги)	(4 172)	(3 824)
Витрати на оренду, утримання та ремонт приміщень	(1 697)	(1 733)
Матеріальні витрати	(974)	(562)
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	(771)	(772)
Витрати на дозволи і ліцензії	(680)	(1 998)
Банківські послуги	(543)	(580)
Витрати на послуги зв'язку, поштові, кур'єрські витрати, послуги інтернет	(344)	(382)
Інші витрати	(420)	(955)
Усього адміністративних витрат	(17 459)	(18 136)

Примітка 24 Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1 Витрати на сплату податку на прибуток

У тисячах гривень	2020	2019
Поточний податок на прибуток	(3 486)	(3 451)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з виникненням чи списанням тимчасових різниць	(49)	77
Витрати податку на прибуток	(3 535)	(3 374)

Таблиця 24.2 Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

У тисячах гривень	2020 рік	2019 рік
Збиток до оподаткування	(13 036)	(26 971)
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 18%	2 347	4 855
Коригування облікового прибутку:		
податковий ефект різниць, які збільшують фінансовий результат	(702)	(761)
податковий ефект різниць, які зменшують фінансовий результат	1 339	1 319
Вплив від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років	8 496	3 083
Коригування теоретичного податку на прибуток для цілей відображення в обліку	(11 479)	(8 496)
Вплив відстроченого податкового активу, визнаного в минулих періодах	(536)	(460)
Вплив визнання відстроченого податкового активу в звітному періоді	487	536
Дохід за договорами страхування і співстрахування який оподатковується за ставкою 3%	116 189	115 026
Податок на дохід за договорами страхування за ставкою 3%	(3 486)	(3 451)
Витрати з податку на прибуток	(3 535)	(3 374)

Відповідно до норм податкового законодавства України у звітному періоді не відбувалися зміни ставок податку на прибуток.

Таблиця 24.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік

У тисячах гривень	Залишок на початок періоду	Визнані у прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
Резерви під знецінення активів та інші резерви	-	82	82
Нараховані витрати	536	(131)	405
Визнаний відстрочений податковий актив	536	(49)	487

Таблиця 24.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

У тисячах гривень	Залишок на початок періоду	Визнані у прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
Резерви під знецінення активів та інші резерви	-	-	-
Нараховані витрати	460	76	536
Визнаний відстрочений податковий актив	460	76	536

Примітка 25 Збиток на одну просту акцію

У тисячах гривень	2020 рік	2019 рік
Збиток за рік	(13 036)	(26 971)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	6 273	4 113
Збиток на одну просту акцію (гривень)	(2 078,3)	(6 557,5)

Примітка 26 Аналіз активів та зобов'язань за строками

У тисячах гривень	Примітки	2020 рік		2019 рік	
		короткострокові	довгострокові	короткострокові	довгострокові
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	5 764	-	15 052	-
Депозити у банках	7	3 980	-	-	-
Інвестиції у цінні папери	8	9 700	94 549	41 146	21 239
Частка перестраховика у страхових резервах	15	4 509	-	5 132	-
Відстрочені аквізиційні витрати	9	-	11 959	-	11 349
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	10	-	12 390	-	9 811
Відстрочений податковий актив	24	-	487	-	536
Інвестиційна нерухомість	11	-	1 353	-	1 384
Основні засоби	12	-	1 549	-	1 808
Нематеріальні активи	13	-	187	-	191
Інші активи	14	10 935	-	11 889	-
Усього активів		34 888	122 474	73 219	46 318
Страхові резерви	15	-	67 609	-	59 814
Інші зобов'язання	16	20 380	-	17 203	-
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	-	961	-	937	-
Усього зобов'язань		21 341	67 609	18 140	59 814

Примітка 27 Управління фінансовими та страховим 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. Керівництво Товариства несе відповідальність за впровадження, надійність і забезпечення функціонування системи 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.

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

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. Відділ перестрахування концерну «GRAWE Group» здійснює належне покриття перестрахування, враховуючи і вивчаючи необхідність покриття і, при необхідності, передаючи його третім сторонам. У цьому контексті важливу роль грає рейтинг наших ретельно відібраних партнерів 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 попереджаючи негативні зміни.

Стратегія управління ризиками 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.

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».

Товариство здійснює управління всіма суттєвими видами ризику, серед яких станом на 31 грудня 2020 є наступні.

Андеррайтинговий ризик (Технічний ризик страховика), який включає такі ризики:

- ризик недостатності страхових премій і резервів - ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;
- катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;
- ризик страхування здоров'я - ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів із зазначеного виду страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемій.

В загальній практиці заходи, передбачені для окремих ризиків, для зменшення ризиків чи управління ризиками безперервно аналізуються, актуалізуються та підлягають відображенню в базі даних. Застосування в окремих сферах перебуває під постійним наглядом.

Ринковий ризик, що включає:

- ризик інвестицій в акції – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів Товариства до коливання ринкової вартості акцій;
- ризик процентної ставки – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань Товариства до коливання вартості позикових коштів;
- валютний ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань Товариства до коливання курсів обміну валют;
- ризик спреду – ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань Товариства до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;
- майновий ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань Товариства до коливання ринкових цін на нерухомість;
- ризик ринкової концентрації – ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів.

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.

Операційний ризик.

ІТ – для захисту внутрішньої мережі від пагубного впливу ззовні застосовується комплексна концепція безпеки, котра змінюється в залежності від зовнішніх чинників. За допомогою заходів з розробки інфраструктури та розмежувань простору можливе суттєве зменшення ризику знищення чи недоступності ІТ системи. Одночасно на базі технічних вдосконалень можливе підвищення ефективності. Суттєве зменшення ризиків в ІТ сфері можливе також через застосування програмного забезпечення для безпеки документування та архівації, які вже покривають суттєву долю документів, що раніше існували в паперовій формі.

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.

Нижче показаний вплив на фінансовий стан через чутливість зміни величини нетто-активів щодо ряду показників станом на 31 грудня 2020 і 2019 років:

Таблиця 27.1 Чутливість нетто-активів за 2020 рік

У тисячах гривень	Підвищенн я обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	Зниженн я обмінног о курсу іноземни х валют відносно гривні на 25%	Збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування на 30%	Збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням (безперервни м страхуванням здоров'я) на 40%	Збільшення витрат, пов'язаних з обслуговуван ням договорів медичного страхування (безперервног о страхування здоров'я), на 10%
Фактична величина нетто-активів	68 225	68 225	68 225	68 225	68 225
Величина нетто-активів, оцінених згідно з чутливістю	84 788	51 662	60 542	68 103	68 215
Різниця між фактичною величиною нетто-активів та величиною нетто- активів, оцінених згідно з чутливістю	(16 563)	16 563	7 683	122	10
у %	(24,2777)	24,2777	11,2608	0,1785	0,0143

Таблиця 27.2 Чутливість нетто-активів за 2019 рік

У тисячах гривень	Підвищення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	Зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	Збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування на 30%	Збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням (безперервни м страхуванням здоров'я) на 40%	Збільшення витрат, пов'язаних з обслуговуван ням договорів медичного страхування (безперервног о страхування здоров'я), на 10%
Фактична величина нетто-активів	41 391	41 391	41 391	41 391	41 391
Величина нетто-активів, оцінених згідно з чутливістю	50 244	32 538	36 424	41 374	41 390
Різниця між фактичною величиною нетто-активів та величиною нетто- активів, оцінених згідно з чутливістю	(8 853)	8 853	4 967	17	1
у %	(21,3884)	21,3884	11,9992	0,0403	0,0032

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) Товариства визначається вирахуванням із вартості майна (загальної суми активів) страховика суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань, у тому числі страхових (Закон України від 07 березня 1996 року № 85/96-ВР «Про страхування»).

Під час оцінки чутливості нетто-активів приймаються наступні фактори і значення:

- Збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування на 30%
- Збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням (безперервним страхуванням здоров'я) на 40%;
- Збільшення витрат, пов'язаних з обслуговуванням договорів медичного страхування (безперервного страхування здоров'я), на 10%

Таблиця 27.3 Чутливість страхових резервів за 2020 рік

У тисячах гривень	Балансова вартість станом на кінець року	Збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування на 30%	Збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням (безперервним страхуванням здоров'я) на 40%	Збільшення витрат, пов'язаних з обслуговуванням договорів медичного страхування (безперервного страхування здоров'я), на 10%
Валова сума страхових резервів	67 609	75 292	67 731	67 619
Відхилення	X	7 682	122	10

Таблиця 27.4 Чутливість страхових резервів за 2020 рік

У тисячах гривень	Балансова вартість станом на кінець року	Збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування на 30%	Збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням (безперервним страхуванням здоров'я) на 40%	Збільшення витрат, пов'язаних з обслуговуванням договорів медичного страхування (безперервного страхування здоров'я), на 10%
Валова сума страхових резервів	59 814	64 781	59 831	59 815
Відхилення	X	4 967	17	1

Показники чутливості нетто-активів, страхових резервів свідчать про те, що відхилення є несуттєвим для діяльності Товариства. Так, при фактичному запасі платоспроможності, який становить 68 225 тисяч гривень (в 2019 році – 41 391 тисяч гривень) і нормативному запасі платоспроможності який становить 20 118 тисяч гривень (в 2019 році – 19 972 тисяч гривень) тобто на 239,12% (у 2019 році на 107,24%) фактичний запас платоспроможності перевищує нормативний, зменшення фактичного запасу платоспроможності, навіть на 24,2777% (у 2019 році на 21,3884%) (найбільше відхилення), не є суттєвим і не і ставитиме під загрозу платоспроможність Товариства.

Аналіз адекватності страхових зобов'язань Товариства станом на 31 грудня 2020 року проведено сертифікованим актуарієм на підставі використання поточних оцінок майбутніх грошових потоків щодо укладених договорів страхування відповідно до вимог МСФЗ 4, параграфи 15-19.

Перевірка адекватності зобов'язань проведена актуарієм за кожним видом страхування окремо на базі продовження діяльності. Перевіркою адекватності резервів незароблених премій та резерву збитків встановлено загальний профіцит резервів, тобто, в цілому, сформовані Товариством страхові резерви перевищують найкращу поточну оцінку. Згідно з частиною дев'ятою статті 30 Закону України «Про страхування» страхові зобов'язання приймаються рівними обсягами страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому цим Законом. Незважаючи на дефіцит резерву незароблених премій за ОСЦВ, що покривається загальним профіцитом страхових резервів за портфелем, в цілому сформовані Товариством страхові резерви перевищують найкращу поточну оцінку, тому, на думку актуарія, страхові резерви сформовані в достатній мірі і адекватні прийнятим страховим зобов'язанням, і на звітну дату не потребують доформування.

Щодо дефіцит резерву незароблених премій за ОСЦВ, то незважаючи на те, що Товариством протягом 2020 року були максимально використані можливості тарифного регулювання в межах законодавчо визначеного коридору та постійно проводився оперативний контроль у регулюванні збитків (здійснювався моніторинг клієнтів з високою збитковістю, розроблені заходи щодо подальшої роботи з такими клієнтами), зміни таких макроекономічних чинників, як різке зростання курсу гривні до іноземних валют та прискорення у 2020 році рівня інфляції до 5%, унеможливили вплив Страховиком на такі їх негативні наслідки як значне зростання вартості відновлювального ремонту після ДТП, включаючи вартість імпортованих деталей та матеріалів, в рамках врегулювання відповідних страхових випадків за цим видом страхування. Згідно звіту актуарію, результати перевірки відповідності визнаних страхових зобов'язань свідчать про достатність величини сформованих зобов'язань для покриття майбутніх витрат по договорах страхування. В зв'язку з цим Товариству не потрібно створювати додаткові резерви.

Аналіз чутливості до валютного ризику – Нижче представлено аналіз чутливості Товариства до курсових коливань основних валют по відношенню до гривні. Важливим висновком даного аналізу є вплив на власний капітал.

Таблиця 27.5 Аналіз валютного ризику за 2020 рік

У тисячах гривень	Примітки	Гривні	Долари США	Євро	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	5 673	91	-	5 764
Депозити у банках	7	3 980	-	-	3 980
Інвестиції в цінні папери	8	33 117	71 132	-	104 249
Частка перестраховика у страхових резервах	15	4 509	-	-	4 509
Відстрочені аквізиційні витрати	9	11 959	-	-	11 959
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	10	12 390	-	-	12 390
Відстрочений податковий актив	24	487	-	-	487
Інвестиційна нерухомість	11	1 353	-	-	1 353
Основні засоби	12	1 549	-	-	1 549
Нематеріальні активи	13	187	-	-	187
Інші активи	14	10 220	-	715	10 935
Всього активів		85 424	71 223	715	157 362
Страхові резерви	15	67 609	-	-	67 609
Інші зобов'язання	16	14 696	-	5 684	20 380
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток		961	-	-	961
Всього зобов'язань		83 266	-	5,684	88 950
Валютна позиція		2 158	71 223	(4 969)	68 412

Таблиця 27.6 Аналіз валютного ризику за 2019 рік

У тисячах гривень	Примітки	Гривні	Долари США	Євро	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	14 844	53	155	15 052
Депозити у банках	7	-	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	8	22 326	40 059	-	62 385
Частка перестраховика у страхових резервах	15	5 132	-	-	5 132
Відстрочені аквізиційні витрати	9	11 349	-	-	11 349
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	10	9 811	-	-	9 811
Відстрочений податковий актив	24	536	-	-	536
Інвестиційна нерухомість	11	1 384	-	-	1 384
Основні засоби	12	1 808	-	-	1 808
Нематеріальні активи	13	191	-	-	191
Інші активи	14	11 616	-	273	11 889
Всього активів		78 997	40 112	428	119 537
Страхові резерви	15	59 814	-	-	59 814
Інші зобов'язання	16	12 104	-	5 099	17 203
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток		937	-	-	937
Всього зобов'язань		72 855	-	5 099	77 954
Валютна позиція		6 142	40 112	(4 671)	41 583

Таблиця 27.7 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

У відсотках	31 грудня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	+15%	-15%	+15%	-15%
Долари США	10 683	(10 683)	6 017	(6 017)
Євро	(745)	745	(701)	701

Процентний ризик Товариства потенційно може виникнути лише стосовно його фінансових 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 грудня 2020 року і 31 грудня 2019 року середні номінальні ставки відсотків, що нараховуються на активи Товариства були наступними:

Таблиця 27.8 Моніторинг процентних ставок за фінансовими активами

%	2020 рік	2019 рік
За депозитами у банках		
у доларах США	1,05	1,8
у національній валюті	10,67	14,25
За облігаціями внутрішньої державної позики		
у доларах США	4,27	5,61
у національній валюті	14,56	15,15
За облігаціями зовнішньої державної позики	7,69	7,75

Відкриті позиції до процентного ризику наведені у примітках: 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти» та 8 «Інвестиції в цінні папери».

Таблиця 27.9 Чутливість до процентного ризику

У відсотках	31 грудня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	+1%	-1%	+1%	-1%
Чистий вплив на прибуток або збиток та капітал	986	(986)	658	(658)

Ризик 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.

Таблиця 27.10 Аналіз активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за 2020 рік

У тисячах гривень	Менше року	Від 1 до 2 років	Від 2 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 764	-	-	-	5 764
Депозити у банках	3 980	-	-	-	3 980
Інвестиції в цінні папери	9 700	-	7 637	86 912	104 249
Частка перестраховика у страхових резервах	4 509	-	-	-	4 509
Відстрочені аквізиційні витрати	-	11 959	-	-	11 959
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	-	-	-	12 390	12 390
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	1 353	1 353
Відстрочений податковий актив	-	487	-	-	487
Основні засоби	-	-	-	1 549	1 549
Нематеріальні активи	-	-	-	187	187
Інші активи	10 935	-	-	-	10 935
Усього активів	34 888	12 446	7 637	102 391	157 362
Зобов'язання					
Страхові резерви	38 873	7	-	28 729	67 609
Інші фінансові зобов'язання	20 380	-	-	-	20 380
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	961	-	-	-	961
Усього зобов'язань	21 341	-	-	67 609	88 950
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	(25 322)	12 439	7,637	73 658	68 412
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	(25 322)	(12 883)	(5 246)	68 412	68 412

Таблиця 27.11 Аналіз активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за 2019 рік

У тисячах гривень	Менше року	Від 1 до 2 років	Від 2 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	15 052	-	-	-	15 052
Інвестиції в цінні папери	41 146	-	21 239	-	62 385
Частка перестраховика у страхових резервах	5 132	-	-	-	5 132
Відстрочені аквізиційні витрати	-	11 349	-	-	11 349
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	-	-	-	9 811	9 811
Відстрочений податковий актив	-	536	-	-	536
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	1 384	1 384
Основні засоби	-	-	-	1 808	1 808
Нематеріальні активи	-	-	-	191	191
Інші активи	11 889	-	-	-	11 889
Усього активів	73 219	11 885	21 239	13 194	119 537
Зобов'язання					
Страхові резерви	26 452	-	-	33 362	59 814
Інші фінансові зобов'язання	17 203	-	-	-	17 203
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	937	-	-	-	937
Усього зобов'язань	18 140	-	-	59 814	77 954
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	28 627	11 885	21 239	(20 168)	41 583
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	28 627	40 512	61 751	41 583	41 583

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 поточному 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.

Операційний ризик – ризик прямих та непрямих фінансових втрат внаслідок помилок або неправильної роботи внутрішніх бізнес-процесів, персоналу, систем або зовнішніх подій. Операційний ризик включає юридичний ризик, але виключає стратегічний ризик та ризик репутації.

Внаслідок централізованої організації відділу IT підприємства групи GRAWE залежать від функціонування потужної IT-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 IT-системи. Одночасно на підставі технічних удосконалень можливе підвищення ефективності. Значне зниження ризиків у сфері IT відбувається також через застосування програмного забезпечення для безпеки документування та архівації, які вже покривають істотну частку документів, що раніше існували в паперовій формі.

Керівництво повністю розуміє всі аспекти юридичного ризику та демонструє готовність забезпечувати відповідність усім встановленим вимогам. 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.

Примітка 28 Управління капіталом

Щодо політики та процесів управління капіталом, здатності власників у майбутньому надавати у разі потреби додаткову фінансову підтримку страховику, Товариство зазначає, що і саме Товариство і компанія-акціонер керуються в своїй діяльності вимогами законодавства тих країн, резидентами яких вони є. І Товариство, і акціонери зацікавлені у виконанні всіх нормативів достатності капіталу, платоспроможності, якості активів, тощо. У разі виникнення будь-яких потенційно можливих питань, або змін щодо державних вимог і акціонерами і Товариством будуть вжиті всі необхідні заходи щодо їх вирішення та виконання.

Товариством виконуються всі законодавчо встановлені вимоги щодо забезпечення платоспроможності, зокрема:

- вимоги встановлені Законом України від 07 березня 1996 року за № 85/96-ВР «Про страхування» (Закон про страхування):
 - наявність сплаченого статутного капіталу та наявність гарантійного фонду страховика;
 - створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань;
 - перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним – запасом платоспроможності;
- вимоги щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, встановлені Розпорядженням 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 червня 2018 року із змінами і доповненнями (Розпорядження 850):
 - норматив платоспроможності та достатності капіталу на будь-яку дату є не меншим за нормативний обсяг активів;
 - норматив ризиковості операцій на будь-яку дату є не меншим, ніж величина страхових резервів;
 - норматив якості активів має є не менше 40% страхових резервів.
- вимоги щодо перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників, встановлені Постановою КМУ № 913 від 07.12.2016 р. «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» із змінами і доповненнями;
- вимоги щодо дотримуватися на будь-яку дату обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, встановлені Постановою КМУ № 913 від 07.12.2016 р. «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» із змінами і доповненнями.

Станом на 31 грудня 2020 року Товариство виконує зазначені вище вимоги.

На фоні виконання Товариством всіх регуляторних вимог, зокрема дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій, нормативу якості активів, та інших вимог, встановлених Законом України від 07 березня 1996 року за № 85/96-ВР «Про страхування», Товариство зазначає про зменшення вартості чистих активів акціонерного товариства порівняно з статутним капіталом. Товариство зазначає, що зазначена ситуація не впливає на виконання ним своїх зобов'язань, в тому числі страхових, і на вищезазначені показники платоспроможності, достатності, ризиковості операцій та нормативу якості активів. Управлінський персонал слідує за ситуацією, що склалася.

Примітка 29 Умовні активи та зобов'язання

Розгляд справ у суді. Час від часу в поточній діяльності Товариство отримує претензії та позови від клієнтів. Станом на 31 грудня 2020 року є 19 позовів на загальну суму 1 419 тисяч гривень, додаткові резерви під судові позови до Товариства не формувались, можливі втрати відображені у складі резервів страхових виплат.

Умовні активи. Дебіторська заборгованість за регресними вимогами класифікується Товариством, як умовний актив з невизначеним терміном одержання. Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, оскільки це може спричинити визнання доходу, який може бути ніколи не отриманим. Проте, коли з'являється цілкова впевненість у отриманні доходу, тоді пов'язаний з ним актив не є умовним активом і його визнання є належним. У Звіті про фінансовий стан (Баланс) вищевказаний умовний актив не відображений.

Станом на 31 грудня 2019 року заборгованість за регресними вимогами становить 1 631 тисяч гривень, на 31 грудня 2019 року – 1 621 тисяч гривень.

Примітка 30 Справедлива вартість

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому.

Рівень 1 - Ринкові котирування цін на активному ринку ідентичних активів або зобов'язань (без будь-яких коригувань).

Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку.

Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

Таблиця 30.1 Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2020 рік

У тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 764	-	-	5 764	5 764
Депозити у банках	3 980	-	-	3 980	3 980
Боргові цінні папери	108 956	-	-	108 956	104 249
Частка перестраховика у страхових резервах	4 509	-	-	4 509	4 509
Відстрочені аквізиційні витрати	11 959	-	-	11 959	11 959
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	12 390	-	-	12 390	12 390
Відстрочений податковий актив	487	-	-	487	487
Інвестиційна нерухомість	-	2 643	-	2 643	1 353
Основні засоби	-	1 549	-	1 549	1 549
Нематеріальні активи	-	187	-	187	187
Інші активи	10 935	-	-	10 935	10 935
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Страхові резерви	67,420	-	189	67 609	67 609
Інші зобов'язання	20 380	-	-	20 380	20 380

Таблиця 30.2 Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2019 рік

У тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	15 052	-	-	15 052	15 052
Депозити у банках	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	65 265	-	-	65 265	62 385
Частка перестраховіка у страхових резервах	5 132	-	-	5 132	5 132
Відстрочені аквізиційні витрати	11 349	-	-	11 349	11 349
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	9 811	-	-	9 811	9 811
Відстрочений податковий актив	536	-	-	536	536
Інвестиційна нерухомість	-	2 133	-	2 133	1 384
Основні засоби	-	1 808	-	1 808	1 808
Нематеріальні активи	-	191	-	191	191
Інші активи	11 889	-	-	11 889	11 889
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Страхові резерви	59 142	-	672	59 814	59 814
Інші зобов'язання	17 203	-	-	17 203	17 203

Примітка 31 Операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона прямо або опосередковано здійснює контроль над іншою або має суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. В цілях представлення інформації в цій фінансовій звітності *провідний управлінський персонал* - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контроль діяльності Товариства, зокрема голова та члени Наглядової Ради, голова правління та члени правління.

Таблиця 31.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Акціонерне товариство Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт	ПРАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ»	Провідний управлінський персонал	Товариство з обмеженою відповідальністю БВГ БЕТАЙЛІГУНС-УНД ФЕРВАЛЬТУНГСГЕЗЕЛЬШАФТ МБХ
Інші зобов'язання	1 276	-	-	-

Таблиця 31.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Акціонерне товариство Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт	ПРАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ»	Провідний управлінський персонал	Товариство з обмеженою відповідальністю БВГ БЕТАЙЛІГУНС-УНД ФЕРВАЛЬТУНГСГЕЗЕЛЬШАФТ МБХ
Адміністративні витрати	(3 045)	(1 318)	(39)	(7)
Чисті зароблені страхові премії	-	51	-	-
Інші операційні доходи та витрати	-	1	-	-

Таблиця 31.3 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Акціонерне товариство Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт	ПРАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ»	Провідний управлінський персонал	Товариство з обмеженою відповідальністю БВГ БЕТАЙЛІГУНС-УНД ФЕРВАЛЬТУНГСГЕЗЕЛЬШАФТ МБХ
Інші зобов'язання	1 750	1	-	-

Таблиця 31.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Акціонерне товариство Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт	ПРАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ»	Провідний управлінський персонал	Товариство з обмеженою відповідальністю БВГ БЕТАЙЛІГУНС-УНД ФЕРВАЛЬТУНГСГЕЗЕЛЬШАФТ МБХ
Адміністративні витрати	(4 414)	(1 318)	(752)	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	-	(452)	-	-
Чисті зароблені страхові премії	-	47	-	-
Інші операційні доходи та витрати	-	6	-	-

Таблиця 31.5 Виплати провідному управлінському персоналу

<i>У тисячах гривень</i>	2020 рік		2019 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	752	-	39	-

Примітка 32 Події після дати балансу

Товариство після звітного періоду не отримувало інформацію про умови, які існували на кінець звітного періоду та не були не відображені у цієї фінансової звітності. Станом на дату затвердження фінансової звітності не відбувалось:

- значне об'єднання бізнесу після звітного періоду;
- істотні придбання активів, вибуття активів або експропріація значних активів урядом;
- оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження;
- значні операції зі звичайними акціями;
- надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют;
- зміни ставок податків або податкового законодавства, прийнятих або оголошених після звітного періоду, які значно впливають на поточні та відстрочені податкові активи та зобов'язання;
- прийняття значних зобов'язань або умовних зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій;
- початок великого судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після звітного періоду.