

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій раді
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"" (Компанія), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року, звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, звіту про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, звіту про рух грошових коштів, звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2024 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України з питань її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми, включаючи ключового партнера з аудиту, є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (Кодекс етики) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу етики. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

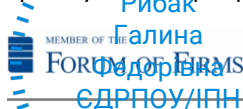
Звертаємо увагу на примітку 810000-2 до фінансової звітності, де зазначається, що станом на дату затвердження цієї фінансової звітності повномасштабна агресія російської федерації проти України, яка розпочалась 24 лютого 2022 року, та воєнний стан в Україні тривають. Проаналізувавши наявні внутрішні, економічні та військові чинники, та враховуючи їх можливий вплив, керівництво Компанії дійшло висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на примітки 800200 та 800500-3 до фінансової звітності, в яких наведена інформація про підтримку Компанії материнською компанією у 2024 році та обрану облікову політику щодо відображення у фінансової звітності такої підтримки. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період, визначені у відповідь на оцінені ризики суттєвого викривлення фінансової звітності. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.



Додатково до питання, викладеного у розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
Страхові зобов'язання за випущеними страховими контрактами Страхові зобов'язання за випущеними страховими контрактами є значущими за обсягами та за впливом на діяльність Компанії. Застосування Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 "Страхові контракти" (МСФЗ 17) є більшою мірою сферою застосування професійних суджень управлінського персоналу Компанії, пов'язане з великим обсягом актуарних розрахунків і тому використання тих чи інших суттєвих суджень та оцінок може призвести до різного рівня страхових зобов'язань. Процес розрахунку страхових зобов'язань відповідно до МСФЗ 17 супроводжується значним обсягом вхідних даних, оцінок і суджень, що аналізуються. Обсяг страхових зобов'язань станом на 31 грудня 2024 року зазначений у примітці 836600 до фінансової звітності, при цьому, їх балансова вартість становить 57.8 % зобов'язань Компанії.	Наші аудиторські процедури включали аналіз моделі та методології розрахунку страхових зобов'язань за випущеними страховими контрактами, яку використовувала Компанія для відображення страхових зобов'язань у фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ 17, зокрема: - тестування внутрішнього контролю під час здійснення операцій за страховими випущеними контрактами; - тестування загальних ІТ контролів; - аналіз застосованих професійних суджень, облікових оцінок та підходів до розрахунку страхових зобов'язань (примітки 836600-8 та 800500-3 до фінансової звітності); - аналіз чутливості та діапазону облікових оцінок; - перевірку вхідних даних для оцінки страхових зобов'язань; - залучення незалежного актуарія для тестування використаної моделі, методології та припущення із визнаними прикладами актуарної практики; - аналіз розкриття інформації у фінансовій звітності Компанії, яка стосувалась страхових зобов'язань. За результатами виконаних процедур не було виявлено суттєвих викривлень фінансової звітності.
Оцінка очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в державні облігації внутрішніх державних позик Оцінка розміру очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в облігації внутрішніх державних позик є ключовим питанням аудиту з огляду на необхідність дотримання єдиної облікової політики членами небанківської фінансової групи "ГРАВЕ УКРАЇНА". Застосування Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 "Фінансові Інструменти" (МСФЗ 9), який вимагає визнавати очікувані кредитні збитки на основі сценарного аналізу з використанням не тільки інформації про минулі події, поточні умови, а й прогнозів майбутніх економічних умов, є більшою мірою сферою застосування професійних суджень управлінського персоналу Компанії та тому використання тих чи інших суттєвих суджень та оцінок може призвести до різного рівня очікуваних кредитних збитків. Обсяг зазначених операцій за інвестиціями в облігації внутрішніх державних позик та очікуваних кредитних збитків за ними станом на 31 грудня 2024 року зазначений у примітці 822390 до фінансової звітності, їх балансова вартість становить 9.0 % активів Компанії.	Наші аудиторські процедури включали аналіз методології оцінки очікуваних кредитних збитків, яку використовувала Компанія для відображення очікуваних кредитних збитків у фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ 9, зокрема: - аналіз бізнес-моделі Компанії, в рамках якої виконується управління активами; - аналіз облікової політики членів групи "ГРАВЕ УКРАЇНА"; - аналіз даних міжнародних рейтингових агентств; - аналіз ринкових даних щодо рівня очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в облігації внутрішніх державних позик; - аналіз справедливої вартості інвестицій в облігації внутрішніх державних позик; - аналіз професійного судження та облікових оцінок, які були застосовані управлінським персоналом під час визначення очікуваних кредитних збитків (примітка 800500-3 до фінансової звітності); - аналіз чутливості та діапазону облікових оцінок; - аналіз подій після звітного періоду; - перевірку вхідних даних для оцінки очікуваних кредитних збитків; - аналіз розкриття інформації у фінансовій звітності Компанії, яка стосувалась операцій з державними облігаціями. За результатами виконаних процедур не було виявлено суттєвих викривлень фінансової звітності.

Для отримання достатньої впевненості ми повинні були отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі для зменшення ризику суттєвого викривлення фінансової звітності (включаючи ризик шахрайства) до прийнятного рівня, які надали б нам можливість дійти висновків, на яких ґрунтується наша думка. Можливість виявляти порушення забезпечується дотриманням вимог МСА та методологією аудиторської перевірки, що застосовується під час аудиту. Нам не відомо про будь-які фактичні або підозрювані події, пов'язані з шахрайством, і жодні інші питання щодо шахрайства не були виявлені під час проведення нами аудиторських процедур.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, був проведений Товариством з обмеженою відповідальністю "PCM Україна аудит", номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності" №2874, чий аудиторський звіт від 22 березня 2024 року містив думку без застереження щодо цієї звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю Компанії та нашим звітом незалежного аудитора щодо неї. Інша інформація складається з річного звіту емітента та звіту про управління.

Річний звіт емітента буде затверджений після дати нашого звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річним звітом емітента та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між ним та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи річний звіт емітента має вигляд такого, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з річним звітом емітента та якщо ми дійдемо висновку, що в ньому існує суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді Компанії.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітом про управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між фінансовою інформацією, зазначеною у звіті про управління, та фінансовою звітністю або іншою інформацією, отриманою під час аудиту, або чи звіт про управління має вигляд такого, що містить суттєве викривлення. Нами не встановлено неузгодженості фінансової інформації у звіті про управління з фінансовою звітністю Компанії за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту. Нами не встановлені суттєві викривлення у звіті про управління.

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

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

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 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 всього завдання з аудиту.

Окрім того, ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та належними для використання їх як основи для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні 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 Компанії.
- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.
- Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, 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 аудиторському звіті до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого аудиторського звіту. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію 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 Наглядовій раді, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їй про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Граве Україна" (Компанія) є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Компанія є учасником небанківської фінансової групи "ГРАВЕ УКРАЇНА".

Материнською компанією Компанії є Акціонерне товариство "Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт", Австрія, 8010, Грац, вул. Херенгассе, 18-20.

Компанія забезпечила повне розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату нашого аудиту, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390.

Станом на дату нашого аудиту розмір статутного капіталу Компанії відповідає установчим документам. Компанією повністю та достовірно розкрито у фінансовій звітності інформацію щодо складу і структури фінансових інвестицій.

Інших фактів та обставин, що можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, за винятком тих, які розкрито у фінансовій звітності, немає.

Аудит фінансової звітності Компанії здійснювався на підставі договору про надання аудиторських послуг від 09 грудня 2024 року та відбувався з 09 грудня 2024 року по 14 березня 2025 року включно.

Додаткова інформація відповідно до вимог Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" №3408 (Закон №3408) та Рішення НКЦПФР "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" № 608 від 06 червня 2023 року (далі – Рішення № 608).

У зв'язку зі складанням Компанією звіту про корпоративне управління відповідно до вимог законодавства, повідомляємо наступне:

- за даними перевірки інформація, зазначена у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону №3408 та інформація, зазначена у пунктах 1-5 статті 43 Розділу II Рішення 608, є достовірною та наведена у фінансовій звітності, у звіті про управління та у звіті про корпоративне управління;
- на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті Закону №3408 та інформація, зазначена у пунктах 6-11 статті 43 Розділу II Рішення 608, а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю й управління ризиками Компанії; перелік структурних підрозділів Компанії, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю й управління ризиками; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Компанії; інформація про наявність/відсутність затвердженої декларації схильності до ризиків Компанії, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Компанії; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Компанії; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Компанії, наведена у фінансовій звітності, у звіті про управління та звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Компанії.

У Компанії не створено ревізійну комісію.

Додаткова інформація відповідно до вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"

Відповідно до частини 4 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон № 2258-VIII), наводимо інформацію, яку аудиторський звіт за результатами обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес (за результатами обов'язкового аудиту підприємства, що становить суспільний інтерес) повинен містити додатково.

1. Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Компанії Позачерговими загальними зборами акціонерів 07 листопада 2024 року.

2. Це завдання є першим роком проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Компанії.

3. Ми перевіряємо фінансову звітність на основі тестування. Рівень тестування, яке ми проводимо, ґрунтується на нашій оцінці ризику того, чи стаття у фінансовій звітності може бути суттєво викривлена. У зв'язку з цим наш аудиторський підхід був зосереджений на тих сферах діяльності Компанії, які вважаються нами значними для результатів діяльності Компанії за 2024 рік та фінансового стану на 31 грудня 2024 року.

Наші аудиторські оцінки, що включають, зокрема:

- опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства;
- посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється;
- стислий опис заходів, вжитих нами для врегулювання таких ризиків;
- основні застереження щодо таких ризиків, наведено нами у розділі "Ключові питання аудиту" цього звіту незалежного аудитора.

Ці питання були розглянуті в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Під час проведення даного завдання з обов'язкового аудиту нами не було виявлено інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначено у розділі "Ключові питання аудиту" цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити у відповідності до вимог частини 4.3 статті 14 Закону № 2258-VIII.

4. Ми підтверджуємо відсутність перешкод щодо виявлення порушень, включаючи шахрайство, під час нашого аудиту фінансової звітності.

5. Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена у цьому звіті аудитора, узгоджена з Додатковим звітом для Наглядової ради від 14 березня 2025 року.

6. Ми підтверджуємо, що є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу етики. Ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо про те, що нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту Галини Рибак та персоналу, задіяного у виконанні завдання з аудиту фінансової звітності Компанії.

7. Ми не надавали Компанії неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження у частині 4 статті 6 Закону №2258 -VIII.

8. Наші пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту фінансової звітності Компанії обмежень наведено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності".

Основні відомості про аудиторську фірму

Аудиторську перевірку здійснено незалежною аудиторською компанією Товариством з обмеженою відповідальністю "Нексія ДК Аудит" (надалі – ТОВ "Нексія ДК Аудит").

Юридична та фактична адреса ТОВ "Нексія ДК Аудит" - 79029, м. Львів, вул. Антоновича 102В.

Свідоцтво про внесення ТОВ "Нексія ДК Аудит" до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №3150 від 22.10.2018

Ідентифікаційний код – 32409677

Вебсайт – www.nexia.dk.ua

Ключовим партнером у завданні з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Галина Рибак.

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100733

Галина РИБАК від імені ТОВ "НЕКСІЯ ДК АУДИТ"

Київ, 14 березня 2025 року

Документ підписано у сервісі Вчасно (продовження)
INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT GRAWE 2024.pdf

Документ відправлено: 11:58 14.03.2025

Відправник документу

Електронний підпис

11:58 14.03.2025

ЄДРПОУ/ІПН: 32409677

Юр. назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ НЕКСІЯ ДК АУДИТ

Заступник директора з аудиту фінансових установ: Рибак Галина Федорівна

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 11:58 14.03.2025

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 2DBD5940D955E12A04000000FEE20200FC300E00

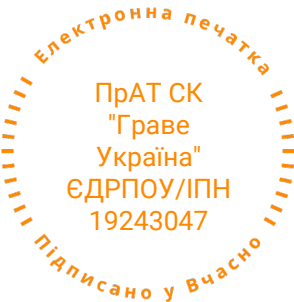
Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

Зміст

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

[101000] Звіт про управління (Звіт керівництва).....	1
[110000] Загальна інформація про фінансову звітність.....	11
[210000] Звіт про фінансовий стан.....	12
[310000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток.....	13
[410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу.....	13
[510000] Звіт про рух грошових коштів.....	14
[610000] Звіт про зміни у власному капіталі.....	15
[800200] Аналіз доходів та витрат.....	16
[800500] Перелік приміток.....	16
[800500-1] Інформація про Компанію.....	16
[800500-2] Основа підготовки звітності.....	16
[800500-3] Інформація про суттєві судження і оцінки.....	17
[800500-4] Управління ризиком та капіталом.....	18
[800610] Перелік суттєвої інформації про облікову політику.....	21
[810000] Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ.....	27
[810000-1] Корпоративна інформація.....	27
[810000-2] Основні судження про здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.....	29
[811000] Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки.....	30
[815000] Події після звітного періоду.....	30
[818000] Пов'язана сторона.....	31
[822100] Основні засоби.....	32
[822390] Фінансові інструменти.....	33
[822390-01] Розкриття інформації про фінансові інструменти.....	33
[822390-02] Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів.....	33
[822390-03] Фінансові активи.....	34
[822390-4] Характер та рівень ризиків за фінансовими інструментами.....	34
[823000] Оцінка справедливої вартості.....	37
[823180] Нематеріальні активи.....	38
[825100] Інвестиційна нерухомість.....	38
[835110] Податки на прибуток.....	39
[836600] Страхові контракти.....	40
[836600-1] Результат страхових послуг.....	40
[836600-2] Додаткова інформація про страхові контракти.....	40
[836600-3] Розкриття інформації про узгодження змін в страхових контрактах.....	41
[836600-4] Розкриття інформації про узгодження змін в утримуваних перестрахових контрактах.....	42
[836600-6] Розкриття аналізу результату від страхових послуг.....	43
[836600-7] Фінансові доходи або витрати за страхуванням.....	43
[836600-8] Значні судження.....	43
[836600-9] Характер і обсяг ризиків, пов'язаних із страховими контрактами.....	43
[838000] Прибуток на акцію.....	46
[861200] Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі.....	46



[101000] Звіт про управління (Звіт керівництва)

З метою представлення інформації в Звіті про управління (звіт керівництва) основним користувачам, кому фінансова звітність загального призначення спрямована, і яка може бути обґрунтовано очікуваною, щоб впливати на рішення, прийняті такими основними користувачами фінансової звітності загального призначення, з одночасним урахуванням вимог чинного законодавства, обставин суб'єкта господарювання, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «Страхова компанія «ГРАВЕ УКРАЇНА» (код ЄДРПОУ 19243047, далі – Компанія, ГРАВЕ Україна) зазначає наступне.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ТА ОРГАНІЗАЦІЙНУ СТРУКТУРУ

Інформація про основну діяльність. Основний вид діяльності ГРАВЕ УКРАЇНА - надання страхових та пов'язаних із ними послуг (крім страхування життя).

Мета, цілі та стратегії досягнення цих цілей. Згідно із статтею 4 Статуту метою діяльності Компанії є здійснення страхування та перестрахування з видів страхування, передбачених Статутом, здійснення страхового захисту населення та здійснення пов'язаної з цим фінансової діяльності з метою одержання прибутку на вкладений капітал, а також отримання прибутку внаслідок управління власним майном.

За звітний 2024 рік основні показники діяльності Компанії становлять:

- загальні активи – 269 333 тисяч гривень,
- випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями - 86 849 тисяч гривень,
- страховий дохід за випущеними страховими контрактами – 148 529 тисяч гривень,
- витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами – 159 428 тисяч гривень,
- процентний дохід за фінансовими інструментами – 26 204 тисяч гривень.

Кількість випущених страхових контрактів, що почали діяти у 2024 році складає 44 336.

Інформація про дочірні компанії. Дочірні компанії у Компанії станом на 31 грудня 2024 року відсутні.

Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів. Філії станом на 31 грудня 2024 року відсутні. Станом на 31 грудня 2024 року Компанія має в структурі Головного департаменту продажів структурні підрозділи.

Організаційна структура та керівництво. Організаційна структура Компанії відповідає власним внутрішнім нормативно-правовим актам. Органами управління Компанії є:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада та її комітети;
- Правління та його комітети.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб: члени наглядової ради Компанії призначаються на посаду та звільняються з посади загальними зборами акціонерів.

Наглядова рада Компанії складається з чотирьох членів. Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Члени Наглядової ради Компанії обираються строком на три роки.

Кількісний склад Правління Компанії складається з трьох членів. Члени Правління Компанії обираються на строк встановлений рішенням Наглядової ради Компанії, який не може перевищувати 5 років. Заступники Голови правління Компанії входять до складу Правління Компанії за посадою. Голова Правління обирається Наглядовою радою Компанії з членів Правління Компанії. Кожен член Правління Компанії керує та несе персональну відповідальність за роботу структурних підрозділів Компанії, підпорядкованих цьому члену Правління відповідно до організаційної структури Компанії та документу про розподіл зон відповідальності між членами Правління Компанії, який затверджується Наглядовою радою Компанії. Голова Правління Компанії несе персональну відповідальність за діяльність Компанії.

Більш детально інформація про управління Компанії розкрита у Звіті про управління (Звіт керівництва), який є невід'ємною складовою Річної інформації про емітента, яка складається у відповідності до вимог статей 126 та 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» з урахуванням вимог статті 43 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» Річна інформація про емітента публікується на офіційному сайті Компанії у розділі Розкриття інформації/Звітність за посиланням <https://www.grawe.ua/rozkrittja-informacij/non-life/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikholderiv/insha-informacija/kodeks-korporativnogo-upravlinnja/>

ВПЛИВ ЕКОНОМІЧНОЇ СИТУАЦІЇ НА ФІНАНСОВИЙ СТАН ТА РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ

24 лютого 2022 року російська федерація здійснила повномасштабне вторгнення на територію України. Указом Президента України № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX, в Україні запроваджений військовий стан. Листом №2024/02.0-7.1 від 28 лютого 2022 року Торгово-промислова палата України засвідчила форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили) – «військову агресію російської федерації проти України» та підтвердила, що зазначені вище обставини з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення, є надзвичайними, невідворотними та об'єктивними обставинами подальшого ведення бізнесу в умовах невизначеності і ризикованості.

Інфляція сягнула 12% у 2024 році, ціновий тиск зберігається й на початку 2025 року (https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/IR_2025-Q1.pdf?v=9). Високі темпи зростання споживчих цін значною мірою визначалися тимчасовими чинниками, передусім пов'язаними з ефектами гірших минулорічних урожаїв. Цінова динаміка зумовлювалася збільшенням витрат бізнесу на сировину, матеріали й електроенергію, а також підвищенням зарплат на тлі збереження дефіциту кадрів. Водночас в останні місяці певною мірою зростання цін стримувалося зміцненням курсу гривні до євро, що має вагоме значення для українського імпорту. Перехід інфляції на двознакові рівні негативно позначається на інфляційних очікуваннях населення та бізнесу. Однак очікування фінансових аналітиків та банків залишаються порівняно стійкими. У перші місяці 2025 року інфляція, вірогідно, надалі зростатиме через вплив як тимчасових чинників, зокрема ефектів нижчих минулорічних урожаїв, так і фундаментальних, передусім тиску з боку виробничих витрат бізнесу. Інфляція сягне свого піку у II кварталі та з середини року почне знижуватися. Завдяки вичерпанню тимчасових чинників цінового тиску та заходам процентної й валютно-курсової політики Національного банку України інфляція сповільниться до 8.4% у 2025 році та до цілі 5% – у 2026 році.

Відновлення економіки триватиме, хоча й буде обмеженим через наслідки війни. Завдяки значній міжнародній підтримці, а також високому рівню адаптивності бізнесу та населення до умов війни економіка України й надалі відновлюється. За оцінками Національного банку України, у 2024 році реальний ВВП України зріс на 3.4%. Темпи економічного зростання сповільнилися й порівняно з 2023 роком. Це пояснюється не лише гіршими врожаєми та дещо слабшим, ніж очікувалося, зовнішнім попитом, а й реалізацією ризиків збільшення інтенсивності бойових дій, посиленням повітряних атак РФ та пов'язаним із цим дефіцитом електроенергії. Збереження високих безпекових ризиків також стримувало повернення мігрантів та зумовлювало збереження значного дефіциту робочої сили. Ураховуючи безпекові ризики та складну ситуацію на ринку праці, Національний банк України знизив прогноз зростання реального ВВП на 2025 рік – до 3.6%. Водночас базовий сценарій прогнозу, як і раніше, передбачає поступове повернення економіки до нормальних умов функціонування. Так, у 2026–2027 роках очікується помірне пришвидшення економічного зростання – до близько 4%. З одного боку, наслідки війни, що позначилися на дефіциті робочої сили та нестачі виробничого капіталу, і надалі обмежуватимуть економіку. З іншого, – відновленню сприятимуть інвестиції в енергетичні та виробничі потужності, збереження доволі м'якої фіскальної політики та зростання приватного споживання на тлі збільшення доходів населення.

Міжнародна підтримка буде достатньою для беземісійного фінансування дефіциту бюджету та підтримання стійкої ситуації на валютному ринку. У 2024 році Україна отримала близько 42 мільярдів доларів США від міжнародних партнерів у формі кредитів і грантів. Завдяки цим коштам уряд зміг профінансувати значний дефіцит бюджету (близько 24% ВВП без урахування грантів у доходах), а Національний банк України – підтримувати стійкість валютного ринку та наростити міжнародні резерви до рекордного максимуму (43.8 мільярди долари США наприкінці 2024 року). Очікується, що у 2025 році Україна отримає 38.4 мільярди доларів США зовнішнього фінансування. Ураховуючи заходи уряду з нарощування власних надходжень і залучення на внутрішньому борговому ринку, цих коштів має вистачити для повного покриття запланованого дефіциту бюджету на цей рік (близько 19% ВВП без урахування грантів у доходах) без звернення до емісійних джерел. Зі свого боку Національний банк України зможе компенсувати структурний дефіцит валюти в приватному секторі та згладжувати надмірні курсові коливання. Це дасть змогу підтримувати стійкість валютного ринку, що сприятиме досягненню інфляційної цілі 5% на горизонті політики.

Для підтримання стійкості валютного ринку, збереження контрольованості очікувань та поступового приведення інфляції до цілі 5% на горизонті політики Національний банк України підвищив облікову ставку до 14.5%. Підвищення облікової ставки (на 0.5 в. п. у грудні та на 1 в. п. – у січні) спрямоване на забезпечення належного захисту гривневих заощаджень від інфляції та підтримку інтересу населення до гривневих активів.

Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається перебіг повномасштабної війни. Російська агресія зумовлює ризики подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей, територій і виробництв. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій.

Основні ризики, спричинені російською агресією, залишаються незмінними:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності;
- можливе додаткове підвищення податків, що, залежно від параметрів, може посилювати ціновий тиск;
- подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці.

Завдяки макрофінансовим механізмам Європейського Союзу та G7 фінансові потреби України у 2025 році повністю закриті. Також покрита й частина фінансових потреб на 2026 рік. Підтримка з боку міжнародних партнерів України залишається життєво важливою для того, щоб Україна могла протистояти агресії, що триває, підтримувати макроекономічну стабільність та продовжувати зусилля з відновлення. Завдяки партнерам з ЄС та G7 фінансові потреби України на 2025 рік покриваються за рахунок ініціативи євкредитів (ініціатива G7 з надання Україні до 50 млрд доларів під гарантії надзвичайних доходів з російських заморожених активів), а також механізму Ukraine Facility".

Україна починає отримувати перші кошти від США за рахунок заморожених російських активів. Світовий банк надасть 2 мільярди доларів через механізм DPL, відповідні угоди зі Світовим банком підписало Міністерство фінансів України. Новий пакет спрямований на посилення фінансової та економічної стабільності України, а також підтримку уряду у здійсненні реформ, які зміцнять економічний потенціал країни та покращать макрофінансову стабільність. Зокрема, 1 мільярд доларів буде наданий у вигляді безповоротного гранту з фонду Світового банку FIF за рахунок внеску США в межах ініціативи G7. Ще 1,05 мільярд доларів отримаємо у вигляді позики під гарантії від урядів Японії та Великої Британії.

Зберігаються також ризики зниження ритмічності міжнародної допомоги та менш сприятливих, ніж очікується зараз, зовнішньоекономічних тенденцій, зокрема через більшу геополітичну поляризацію країн і відповідну фрагментацію світової торгівлі. Однак можуть реалізовуватися й позитивні сценарії, пов'язані передусім із посиленням фінансової підтримки партнерів (зокрема за рахунок використання основної суми знерухомлених російських активів для компенсації втрат України) та зусиль міжнародної спільноти щодо забезпечення справедливого й тривалого миру для України. Крім того, можливим є подальше пришвидшення євроінтеграційних процесів та відбудови інфраструктури, у тому числі енергетичної.

Отже, зазначені фактори, що впливали на діяльність всіх суб'єктів господарювання, впливали і на діяльність Компанії протягом року.

Разом з цим, Компанія зазначає, що продовжує приймати безпрецедентні виклики 2024 року пов'язані з воєнним станом, Компанія реагує на нові рамкові умови протягом дуже короткого часу - незалежно від того, чи це були законодавчі вимоги чи заходи щодо захисту наших споживачів або працівників. В рамках групи підтримується активне спілкування з наглядовими органами, щоб мати можливість своєчасно виявити потенційні небезпеки та ризики.

Відповідно до вимог законодавства, Національному банку України, що здійснює нагляд за ринком небанківських фінансових послуг, надано План безперервної діяльності, План відновлення діяльності / план фінансування.

Станом на 31 грудня 2024 року Компанія дотримується вимог до капіталу платоспроможності та мінімального капіталу. Грошові потоки характеризуються позитивною динамікою — отримані страхові премії перевищують страхові виплати. Консультації з клієнтами проводились в телефонному або онлайн режимі, також був налагоджений електронний обмін документами при оформленні страхових полісів та випадків. Готовність Компанії конкретно діяти реагувати на потреби своїх працівників, клієнтів, партнерів мала центральне значення.

В рамках компаній GRAWE Group створено Управління безперервністю бізнесу (BCM), яке визначає процеси під час надзвичайних ситуацій. Процесами між компаніями, що стосуються BCM, керує центральний відділ управління ризиками.

Управлінський персонал і надалі стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

Ключовими ризиками залишаються:

- ескалація росією воєнного конфлікту;
- довший та суттєвіший, ніж очікувалося раніше, ціновий сплеск у світі;
- адміністративне регулювання тарифів.

Подальша співпраця з міжнародними партнерами залишається важливим чинником підтримання функціонування економіки в умовах повномасштабної війни та післявоєнного відновлення. Міжнародна фінансова допомога стала основним джерелом покриття значних бюджетних потреб під час повномасштабної війни. Дефіцит бюджету в наступні роки зменшуватиметься, але все ще перебуватиме на високому рівні через потребу підтримання обороноздатності країни та безперебійного функціонування економіки.

Отже, співпраця з міжнародними партнерами залишатиметься критично важливим джерелом наповнення бюджету. Міжнародна підтримка також дасть змогу Національному банку України утримувати міжнародні резерви на достатньому рівні, забезпечувати контрольованість очікувань та макрофінансову стабільність.

ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Процеси управління ризиком ліквідності ГРАВЕ УКРАЇНА 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. Залежність від значних контрагентів є незначною. Всі контракти страхування ГРАВЕ УКРАЇНА є належним чином перестрахованими відповідно до умов контрактів перестрахування.

ГРАВЕ УКРАЇНА забезпечує належні заходи щодо зменшення впливу ризиків шляхом управління ризиками, звітності та процедур внутрішнього контролю, які дозволяють, зокрема, своєчасно виявляти зміни, що можуть становити загрозу для довгострокового виконання зобов'язань, що випливають з контрактів страхування. У ГРАВЕ УКРАЇНА запроваджена та діє система управління ризиками.

СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА

У 2024 році кадрова політика Компанії була спрямована на забезпечення стабільності, ефективності діяльності в умовах воєнного стану та пов'язаних з цим викликів. Основними пріоритетами були безпека працівників, забезпечення безперервності бізнесу та утримання ключових співробітників.

Плинність кадрів. У 2024 році плинність кадрів у Компанії склала 16%. Цей показник, хоча і залишається вищим за бажаний, разом з тим, демонструє позитивну динаміку та є результатом вжитих заходів з управління персоналом. Проте, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, зумовлених війною та загальною економічною ситуацією, продовжує впливати на кадрову ситуацію.

На плинність кадрів вплинули такі фактори, як:

- Військова агресія: 14% військовозобов'язаних співробітників компанії були мобілізовані до лав Збройних Сил України, деякі були змушені змінити місце роботи або тимчасово припинити трудову діяльність через безпекову складову.
- Відтік персоналу: окремі співробітники шукали можливості працевлаштування в інших регіонах або за кордоном, де безпекова та економічна ситуація є стабільнішою.
- Міграція: вимушена міграція частини населення України також вплинула на доступність кваліфікованого персоналу.
- Специфіка в знаннях: ринок праці відчуває дефіцит фахівців з певними знаннями та навичками, необхідними для страхової галузі, що ускладнює швидке заповнення вакансій.
- Внутрішні фактори: аналіз причин звільнення працівників виявив також внутрішні чинники, такі як потреба в перегляді системи мотивації та винагороди, а також можливості для професійного розвитку.

Заходи з управління персоналом. Для подолання викликів, пов'язаних з плинністю кадрів, Компанія вжила низку заходів, зокрема:

- **Забезпечення безпеки працівників**: компанія продовжує забезпечувати безпечні умови праці, а також надає інформаційну та консультаційну підтримку працівникам у питаннях безпеки.
- **Забезпечення безперервності бізнесу**: розроблено та вдосконалено план дій на випадок надзвичайних ситуацій, що забезпечує оперативне реагування та мінімізацію впливу зовнішніх факторів на діяльність компанії.
- **Утримання ключових співробітників**: переглянуто та розширено програми з утримання ключових співробітників, враховуючи нові виклики та потреби. Зокрема, запроваджено гнучкі графіки роботи, можливості дистанційної роботи, підвищення заробітної плати, надання додаткових соціальних пільг та можливостей для професійного розвитку.
- **Залучення нових співробітників**: компанія активно залучає нових співробітників, зокрема, шляхом співпраці з кадровими агентствами та навчальними закладами.
- **Навчання та розвиток персоналу**: компанія інвестує в навчання та розвиток своїх співробітників, що дозволяє їм підвищувати свою кваліфікацію та адаптуватися до змін. Співробітники можуть приймати участь у зовнішньому навчанні, бути учасниками форумів та зустрічей зовнішніх бізнес-спільнот.
- **Емоційна підтримка працівників**: посилено програму емоційної підтримки працівників, включаючи індивідуальні консультації коуча, групові тренінги з управління стресом та підвищення психологічної стійкості, а також створення сприятливої атмосфери в колективі.
- **Аналіз та реагування**: запроваджено системний моніторинг та аналіз причин звільнення працівників для своєчасного виявлення проблем та вжиття ефективних заходів. Результати аналізу враховуються при розробці та оновленні кадрової стратегії компанії.

Таким чином, Кадрова політика Компанії у 2024 році була спрямована на забезпечення стабільності та ефективності діяльності в умовах воєнного стану. Компанія успішно подолати виклики, пов'язані з плинністю кадрів, забезпечила безперервність бізнесу та надала своїм співробітникам необхідну підтримку, включаючи емоційну. Посилення заходів з підтримки працівників, адаптація до нових умов та системний аналіз ситуації дозволять компанії зберегти свій потенціал та забезпечити подальший розвиток. Залучення досвідчених експертів, посилення управлінської команди та інвестиції в розвиток персоналу сприятимуть підвищенню ефективності діяльності компанії та створенню більш сприятливих умов для роботи та розвитку співробітників.

ВИКОРИСТАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ, ЩО МАЛО СУТТЄВИЙ ВПЛИВ НА ОЦІНКУ АКТИВІВ, ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ФІНАНСОВИЙ СТАН І ДОХОДИ АБО ВИТРАТИ

Використання фінансових інструментів Компанією має суттєвий вплив на його фінансовий стан, доходи, витрати.

Цінні папери, що емітовані державою, зокрема облігації внутрішньої державної позики становлять 9,02% активів Компанії. Операції з державними цінними паперами є результатом виконання Компанією операцій з розміщення страхових резервів та їх управлінням, що в повній мірі відповідає вимогам законодавства.

Кошти на поточних, депозитних рахунках, які становлять 75,97% активів Компанії, розміщені в банках-резидентах, які виконують всі пруденційні нормативи, встановлені для банків законодавством України з питань регулювання банківської діяльності та, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, затверджену постановою Кабінету Міністрів України від 26 квітня 2007 року №665.

Вразливість до фінансових ризиків та доходи і витрати від фінансових інструментів більш детально розкриті у примітці фінансової звітності 800500-4 «Управління ризиком та капіталом» та примітці фінансової звітності 822390 «Фінансові інструменти» відповідно.

ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ У СФЕРІ ДОСЛІДЖЕНЬ ТА ІННОВАЦІЙ

В 2024 році виконані наступні роботи та рішення:

- *Впровадження багатофакторної аутентифікації (MFA).* Відповідно до вимог європейського законодавства DORA та стандартів безпеки Національного банку України, у корпоративній мережі була впроваджена багатофакторна аутентифікація на базі рішення від компанії Thales.
- *Інтеграція з сервісом Дія QR.* В рамках процесу видаленої ідентифікації клієнтів реалізовано інтеграцію з сервісом Дія QR, що забезпечує можливість оперативного та безпечного отримання документів клієнтів

ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ПРИДБАННЯ ВЛАСНИХ АКЦІЙ

Операції з придбання власних акцій не здійснювались.

ОПИС ВІДНОСИН З АКЦІОНЕРАМИ/УЧАСНИКАМИ ТА ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ, ВПЛИВ ЦИХ ВІДНОСИН НА РЕЗУЛЬТАТ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ЗДІЙСНЕННЯ УПРАВЛІННЯ НИМИ

Відносини з акціонерами/учасниками та пов'язаними особами регулюються і відбуваються в рамках:

- Статуту, затвердженого у новій редакції згідно рішення Загальних зборів акціонерів Компанії – Протокол від 19 грудня 2024 року.
- Положення про Правління, затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів Компанії від 25 червня 2024 року.
- Положення про Наглядову раду, затверджене рішенням Загальних зборів акціонерів Компанії від 25 червня 2024 року.
- Положення про Загальні збори акціонерів, затверджене рішенням Загальних зборів акціонерів Компанії від 15 квітня 2024 року.

Господарські операції з пов'язаними особами здійснюються відповідно до укладених договорів. Всі розрахунки за операціями здійснюються Компанією в грошовій формі, окрім прощення боргу, інформація про яке розкрита в примітці 800500-3 «Інформація про суттєві судження і оцінки», 800200 «Аналіз доходів та витрат» та 818000 «Пов'язана сторона». Витрати або доходи, визнані Компанією протягом звітного періоду, як безнадійні або сумнівні щодо отримання, відсутні (примітки фінансової звітності 810000 «Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ» та 818000 «Пов'язана сторона»).

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31 грудня 2024 року Компанія має фінансові інвестиції балансовою вартістю 74 666 тисяч гривень. До них належать:

- цінні папери, що емітовані державою, балансовою вартістю 24 295 тисяч гривень;
- депозити в банках терміном більше трьох місяців в сумі 50 371 тисяча гривень.

Здійснюючи операції з довгостроковими фінансовими інвестиціями, Компанія керується вимогами таких нормативних документів, як Закон України «Про страхування» № 1909-IX від 18 листопада 2021 року і Постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика» №201 від 29 грудня 2023 року (надалі – Постанова №201). Відповідно до яких, кошти страхових резервів (управління якими є сферою безпосередньої діяльності страховика) повинні розміщуватися з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості. Враховуючи наведене, довгострокові фінансові інвестиції (облігації внутрішньої державної позики, депозити в банках) є активами, якими представлені кошти страхових резервів.

Процеси інвестування, що відбуваються на постійній основі, є керованими, 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 спрямовуються ГРАВЕ УКРАЇНА в дозволені категорії активів (депозити, цінні папери емітовані державою, ін.) з урахуванням вимог до прийнятих активів для розрахунку регулятивного капіталу та з урахуванням обмежень, встановлених в Постанові №201. Капіталовкладення у Компанії ґрунтуються значною мірою на формуванні ефективних портфелів і враховує загальну ризикову ситуацію. Враховуючи наведене, капіталовкладення характеризуються диверсифікацією відповідно до спеціальних законодавчих норм, та інвестиційних обмежень. Компанія аналізує і оцінює той факт, що під час фази низьких процентних ставок, яка переважає на ринку в даний момент, у сфері вкладень існує ризик того, що не буде отриманий дохід, необхідний для забезпечення мінімальних процентних ставок. Тому у портфелі Компанії знаходиться значний обсяг цінних паперів з гарантованими процентними ставками.

Як зазначалось, протягом всього періоду діяльності Компанії, а зокрема до і після початку воєнної агресії російської федерації проти України, процеси інвестування, що відбуваються на постійній основі, є керованими з боку Компанії, разом з цим, військові дії суттєво впливають на економічну ситуацію в країні, а їх наслідки неможливо оцінити з достатнім рівнем передбачуваності. Існуючі внутрішні та зовнішні, економічні та воєнні чинники свідчать про невизначеність та складність ситуації, про складність процедур оцінки їх подальшого можливого впливу. Компанія розцінює їх як такі, що підпадають під достатньо високий критерій невизначеності.

Більш детальна інформація про фінансові інвестиції та методи їх оцінки наведена в примітці фінансової звітності 822390 «Фінансові інструменти».

ЙМОВІРНІ ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ (В ТОМУ ЧИСЛІ ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЗЛИТТЯ ЧИ ПОГЛИНАННЯ)

Компанія і надалі буде продовжувати залучення нових клієнтів, шляхом існуючих методів збуту та вірогідного залучення нових партнерів. Компанія планує продовжувати страхову діяльність за існуючими класами страхування, фокусуючи пріоритет на прибутковості бізнесу.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Кодекс корпоративного управління. До 15 квітня 2024 року включно компанія керувалась власним Кодексом корпоративного управління, затвердженим рішенням загальних зборів акціонерів Компанії від 27 березня 2015 року.

Згідно з рішенням загальних зборів акціонерів від 15 квітня 2024 року:

- дію Кодексу корпоративного управління Компанії, затвердженого згідно рішення Загальних зборів Компанії (протокол від 27 березня 2015 року) було скасовано з 15 квітня 2024 року.
- вирішено застосовувати у діяльності Компанії та дотримуватись Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (рішення №118 від 12 березня 2020 року) починаючи з 16 квітня 2024 року.

Основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками, в тому числі, які стосуються процесу складання фінансової звітності. У Компанії створена та діє комплексна та адекватна система управління ризиками відповідно до вимог Закону України «Про страхування», Положення Національного банку України «Про вимоги до системи управління страховика» затвердженого згідно постанови Національного банку України №194 від 27 грудня 2023 року (далі – Постанова №194), Політики управління ризиками та інших внутрішніх документів з управління ризиками Компанії.

Система управління ризиками передбачає:

- організаційну структуру, яка визначає обов'язки, повноваження учасників системи управління ризиками та їх відповідальність щодо управління ризиками;
- внутрішні документи з управління ризиками;
- інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування;
- інструменти для ефективного управління ризиками.

Система управління ризиками спрямована на досягнення фінансових і стратегічних цілей Компанії, а також на забезпечення безперервного існування Компанії, з одного боку, та дотримання вимог законодавства і платоспроможності, з іншого.

Функція управління ризиками є однією з чотирьох функцій управління разом з комплаєнсом, внутрішнім аудитом та актуарною функцією. Як частина системи управління, функція управління ризиками добре інтегрована в організаційну структуру та процеси прийняття рішень Компанії. Організаційна структура системи управління ризиками Компанії забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками.

Виконання функції з управління ризиками забезпечує Головний ризик-менеджер, що підпорядковується та звітує Наглядовій Раді. Головний ризик менеджер відповідає кваліфікаційним та іншим вимогам до професійної придатності та ділової репутації, установленим нормативно-правовими актами Національного банку України.

Протоколом Наглядової Ради № 170 від 28 травня 2024 року затверджені внутрішні документи з управління ризиками: Політика управління ризиками, включаючи ліміти ризиків, Стратегія управління ризиками та Декларація схильності до ризиків. Система управління ризиками враховує всі обґрунтовано передбачувані суттєві ризики, на які наражається Компанія, як наявні (реалізовані, поточні), так і потенційні (нереалізовані).

Система управління ризиками Компанії охоплює наступні види ризиків/напрями:

- андеррайтинговий ризик;
- операційний ризик;
- ринковий ризик;
- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ризик управління активами та зобов'язаннями;
- ризик концентрації;
- стратегічний та репутаційний ризики;
- перестрахування та інші інструменти зниження ризику.

Компанія, беручи до уваги ідентифіковані ризики (профіль ризику) та стратегію діяльності, визначає ризик апетит Компанії (як частину стратегії управління ризиками), а ліміти толерантності до ризику являються похідними від нього. Дотримання лімітів контролюється як під час оцінки здатності нести ризики, так і в процесі поточного управління ризиками.

В Компанії протягом 2024 року запроваджено систему внутрішнього контролю, яка відповідає вимогам чинного законодавства України. Так, Компанія забезпечила створення комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, що охоплює систему управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс), актуарну функцію та внутрішній аудит.

Така система внутрішнього контролю забезпечує:

- виконання ключових функцій управління з урахуванням розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Компанією операцій, організаційної структури та профілю ризику, особливостей діяльності Компанії як значимої (за наявності такого статусу) та/або діяльності фінансової групи, до складу якої входить Граве Україна;
- досягнення операційних, інформаційних цілей та комплаєнс-цілей, визначених у його внутрішніх документах, стратегії та плані діяльності.

Компанією створено та впроваджено систему внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між відповідальними за певний процес у межах системи внутрішнього контролю особами та/або структурними підрозділами Компанії відповідно до положень Закону України «Про страхування» та з урахуванням вимог Постанови №194.

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

Більш детально інформація щодо управління ризиками розкрито у примітках фінансової звітності 800500-4 «Управління ризиком та капіталом», 836600 «Страхові контракти» та 822390 «Фінансові інструменти».

Права акціонерів/учасників та способів їх реалізації, що застосовуються понад визначені законодавством вимоги. Відсутні, одночасно не існує будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів на Загальних зборах акціонерів (примітка фінансової звітності 810000 «Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ»).

Загальні збори акціонерів Компанії є вищим органом управління, діяльність якого відповідає Статуту. У звітному році були проведені чергові та позачергові загальні збори акціонерів, зокрема:

- 15 квітня 2024 року черговими загальними зборами акціонерів були прийняті рішення з наступних питань:
 1. Про обрання Голови та секретаря річних Загальних зборів акціонерів Компанії;
 2. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Компанії за 2023 рік;
 3. Затвердження порядку покриття збитків Компанії за 2023 рік;
 4. Розгляд звіту Наглядової ради Компанії за 2023 рік, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
 5. Розгляд висновків аудиторського звіту стосовно Компанії за 2023 рік та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
 6. Внесення змін до статуту Компанії;
 7. Затвердження Положення про Загальні збори акціонерів в новій редакції;
 8. Затвердження Положення про Наглядову раду в новій редакції;
 9. Затвердження Політики про винагороди керівників ПРАТ СК «ГРАВЕ Україна»;
 10. Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради Компанії;
 11. Затвердження Положення про Правління в новій редакції;
 12. Про застосування кодексу корпоративного управління та затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Компанії;
 13. Схвалення діяльності Наглядової ради Компанії протягом 2023 рік;
 14. Призначення суб'єкта аудиторської діяльності Компанії на 2024 рік;
 15. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Компанії.

- 25 червня 2024 року позачерговими загальними зборами акціонерів були прийняті рішення з наступних питань:
 1. Про обрання Голови та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів Компанії;
 2. Про внесення змін до статуту Компанії, шляхом викладення його у новій редакції;
 3. Про затвердження Положення про Наглядову раду Компанії в новій редакції;
 4. Про затвердження Положення про Правління Компанії в новій редакції.
- 07 листопада 2024 року позачерговими загальними зборами акціонерів були прийняті рішення з наступних питань:
 1. Про обрання Голови та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів Компанії;
 2. Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Компанії за 2024 рік.
- 22 листопада 2024 року позачерговими загальними зборами акціонерів були прийняті рішення з наступних питань:
 1. Обрання членів Лічильної комісії;
 2. Обрання особи, яка головуватиме на Зборах, та секретаря Зборів;
 3. Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА» шляхом емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції;
 4. Прийняття рішення про емісію акцій. Затвердження учасників розміщення;
 5. Визначення уповноваженого органу ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА», якому надаються повноваження з питань емісії акцій;
 6. Визначення уповноважених осіб ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА», яким надаються повноваження з питань емісії акцій.
- 19 грудня 2024 року позачерговими загальними зборами акціонерів були прийняті рішення з наступних питань:
 1. Обрання членів Лічильної комісії;
 2. Обрання особи, яка головуватиме на Зборах, та секретаря Зборів;
 3. Прийняття рішення про внесення змін до статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАВЕ УКРАЇНА», пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу акціонерного товариства, з урахуванням результатів емісії акцій, шляхом викладення статуту в новій редакції;
 4. Визначення уповноважених осіб ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА», яким надаються повноваження з питань реєстрації звіту про результати емісії акцій.

Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за суб'єктом господарювання, що звітує), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміні їх складу за рік. Акціонерами Компанії є юридичні особи які зареєстровані та діють на підставі законодавства Австрії: АТ «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт», ТОВ «Інтерсекурітас-Бетріб-Сервіс ГмбХ», ТОВ «ГВБ Бетайлігунгс-ГмбХ». На 31 грудня 2024 року кінцевою контролюючою стороною Компанії є Товариство взаємного страхування «ГРАВЕ-Фермьогенсфервальтунг». Кінцева контролююча сторона, заснована та діє за законодавством Австрії, готує та публікує консолідовану фінансову звітність GRAWE Group відповідно до Системи загальноприйнятих принципів комерційного бухгалтерського обліку Австрії та Господарського кодексу Австрії (примітка фінансової звітності 810000 «Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ»).

Наглядова рада діяла у 2024 році у складі, погодженому Національним банком України. Повноваження наглядового органу регламентуються Статутом та Положенням про Наглядову раду. Винагорода за рік членів Наглядової ради передбачена не була. Склад Наглядової ради Компанії протягом 2024 року не змінювався і був наступним:

1. Веннінгдорф Ерік - Голова Наглядової ради з 20 березня 2022 року;
2. Свобода Пауль - Заступник Голови Наглядової ради з 20 березня 2022 року;
3. Райтер Гернот - Член Наглядової ради з 20 березня 2022 року;
5. Шайтегель Клаус - Член Наглядової ради з 20 березня 2022 року;

У Компанії до 31 травня 2024 року діяв Комітет Наглядової ради з питань аудиту, який має, зокрема, такі завдання:

- здійснення моніторингу цілісності фінансової інформації, що надається Компанією, зокрема перегляд відповідності та послідовності бухгалтерських методів, що використовуються Компанією та юридичними особами, що перебувають під контролем Компанії;
- перегляд не менше одного разу на рік ефективності здійснення внутрішнього аудиту та систем управління ризиками;
- складання проекту бюджету Наглядової ради Компанії та подання його на затвердження;
- надання рекомендацій Наглядовій раді щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) та умов договору з ним;
- контроль незалежності та об'єктивності зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг;
- перегляд ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування Правління Компанії на рекомендації, надані у письмовій формі зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою);
- дослідження проблем, що можуть бути підставою для будь-якого звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), та надання рекомендацій щодо будь-яких необхідних дій;
- взаємодія із зовнішніми аудиторами;
- аналіз висновків зовнішніх аудиторів та здійснення моніторингу виконання рекомендацій зовнішніх аудиторів.

Згідно рішення наглядової ради, затвердженої протоколом №170 від 28 травня 2024 року, було вирішено з 01 червня 2024 року :

- припинити функціонування (розформувати) Комітету наглядової ради Компанії з питань аудиту;
- скасувати дію Положення Компанії про комітет наглядової ради з питань аудиту, затвердженого рішенням Наглядової ради Компанії згідно протоколу №137 від 21 березня 2022 року;
- Встановити, що вирішення питань, які належать до повноваження комітету з питань аудиту, здійснюється Радою Компанії до моменту створення відповідного комітету.

Протягом 2024 року Наглядовою радою було проведено 18 засідань, на яких, серед іншого, були прийняті рішення:

- Про залучення суб'єкта оціночної діяльності для визначення ринкової вартості акцій Компанії.
- Розгляд звіту Правління Компанії за 2023 рік та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.
- Інвестиції.
- Затвердження звіту (висновків) комітету наглядової ради з питань аудиту Компанії за 2023 рік.
- Визначення порядку роботи та затвердження плану підрозділу внутрішнього аудиту на 2024 рік.
- Затвердження Положення про корпоративного секретаря Компанії.
- Обрання корпоративного секретаря Компанії.
- Про порядок вирішення питань, що належать до повноважень комітетів Наглядової ради Компанії.
- Затвердження організаційної структури Компанії.
- Затвердження положення про винагороду членів Правління Компанії та ключових осіб.
- Затвердження звіту про винагороду членів Правління Компанії.
- Затвердження Положення про комітети Компанії.
- Затвердження Політики запобігання виникненню конфліктів інтересів у страховику та сприяння їх врегулюванню у новій редакції.
- Про попереднє схвалення річного звіту Компанії.
- Про призначення річних Загальних зборів акціонерів Компанії.
- Про затвердження порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Компанії.
- Про дату складання переліку акціонерів, які мають право на участь у річних Загальних зборах акціонерів Компанії.
- Про обрання способу проведення річних Загальних зборів акціонерів Компанії.
- Про затвердження та надання рекомендацій загальним зборам акціонерів за результатами розгляду аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Компанії для прийняття рішення щодо нього.
- Затвердження ринкової вартості акцій Компанії.
- Затвердження ціни викупу акцій Компанії.
- Узгодження умов договору на надання аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності.
- Про затвердження Положення про головного ризик-менеджера.
- Про призначення головного ризик-менеджера.
- Про затвердження Положення з внутрішнього аудиту.
- Про затвердження Положення про контроль за дотриманням норм (комплаєнс).
- Про призначення головного комплаєнс-менеджера.
- Про затвердження Положення про відповідального актуарія.
- Про затвердження Стратегії управління ризиками.
- Про затвердження Декларації схильності до ризиків Компанії.
- Про затвердження Політики управління ризиками, включаючи ліміти ризиків Компанії.
- Про затвердження Положення про систему внутрішнього контролю Компанії.
- Про передачу до компетенції Правління Компанії затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Компанії, крім тих, що належать згідно із законодавством до виключної компетенції Загальних зборів, та/або Наглядової ради Компанії.
- Про припинення функціонування комітету з питань аудиту.
- Про порядок вирішення питань, що належать до повноважень комітетів Наглядової ради Компанії.
- Про призначення позачергових Загальних зборів акціонерів Компанії.
- Про затвердження порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів Компанії.
- Про дату складання переліку акціонерів, які мають право на участь у позачергових Загальних зборах акціонерів Компанії.
- Про обрання способу проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Компанії.
- Про затвердження кодексу поведінки (етики).
- Про затвердження політики про механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Компанії.
- Про затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Компанією особами.
- Про обрання члена Правління Компанії.
- Затвердження умов контракту, який укладатиметься з членом Правління Компанії, встановлення розміру його винагороди; визначення особи, яка підписуватиме контракт від імені Компанії з членом Правління Компанії.
- Затвердження документу про розподіл обов'язків (зон відповідальності) між членами Правління.
- Про затвердження організаційної структури Компанії.
- Про затвердження плану діяльності Компанії на 3 роки.
- Про затвердження стратегії діяльності Компанії.
- Про призначення головного внутрішнього аудитора.
- Звіт щодо розвитку бізнесу в 2024 році.

- Прогноз на найближчі 5 років.
- Звіт щодо інвестицій в 2024 рік
- Про затвердження порядку проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Компанії.
- Про проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності.
- Про затвердження Інформаційного оголошення про проведення конкурсу з відбору незалежного аудитора для надання послуг з аудиту.
- Про затвердження звіту про висновки процедури відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Компанії за 2024 рік.
- Про рекомендації Наглядової ради Загальним зборам акціонерів Компанії щодо призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Компанії за 2024 рік.
- Про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Компанії.
- Затвердження порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів Компанії.
- Узгодження умов договору про надання аудиторських послуг та обрання осіб, уповноважених на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності.
- Про передачу актуарної функції у Компанії на аутсорсинг.
- Про призначення Відповідальним актуарієм Компанії пана Гюнтера Пухтлера та укладення із ним договору про аутсорсинг актуарної функції.
- Про призначення відповідальної особи за аутсорсинг у Компанії.
- Прогноз на 2024 рік та план на 2025 рік.
- Звіт щодо інвестицій.
- Про затвердження узагальненого звіту про ризики за 9 місяців 2024 року.
- Про затвердження звіту про виявлення та операції із пов'язаними особами за 9 місяців 2024 року.
- Про затвердження звіту щодо комплаєнс-ризиків за 9 місяців 2024 року.
- Затвердження звіту (висновків) Наглядової ради Компанії з питань аудиту за перші шість місяців 2024 року.
- Видача довіреності згідно зі статтею 14.4.1. Статуту Компанії.

Згідно рішення наглядової ради, затвердженого протоколом №167 від 26 березня 2024 року було обрано корпоративним секретарем Компанії Наталію Залевську зі строком повноважень три роки з 01 квітня 2024 року по 31 березня 2027 року включно.

Правління Компанії. Правління є виконавчим органом Компанії, який здійснює керівництво його поточною діяльністю. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Компанії, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. Основні питання, віднесені до компетенції Правління, визначені у Положенні про Правління. Діяльність Правління полягає в представленні Компанії в органах державної влади та управління; судових, правоохоронних та контрольних органах; переговорах з діловими партнерами, клієнтами, банками тощо; у взаємовідносинах з працівниками Компанії; інших господарських відносинах та прийнятті рішень про затвердження планів та звітів про їх виконання, затвердження внутрішніх нормативних документів Компанії, вчинення правочинів в межах власної компетенції, визначеної Статутом та Положенням про Правління. До 30 червня 2024 року Правління діяло у складі: пані Базишевська Наталія - Голова Правління та пан Юрій Хомаківський – член Правління. З 01 липня 2024 року до складу Правління було обрано третього члена – пана Євгена Краснічі, який здійснював свої повноваження до 31.10.2024 року включно. З 01 листопада 2024 року до складу Правління було обрано третього члена – пані Полиню Анастасію Сергіївну. Наразі Правління діє у наступному складі: Голова Правління – Базишевська Наталія Володимирівна, член Правління - Юрій Хомаківський, член Правління – Анастасія Полин. При Правлінні з 01 липня 2024 року створено страховий комітет та інвестиційний комітет.

Протягом 2024 року Правлінням було проведено 26 засідань, на яких, серед іншого, було прийнято рішення з питань діяльності Компанії, зокрема, з питань діяльності Компанії в умовах воєнного стану, персоналу, затвердження внутрішніх документів Компанії тощо.

Оплата праці членів Правління здійснюється відповідно до штатного розпису, розмір оплати наведений у примітці фінансової звітності 818000 «Пов'язана сторона».

Перспективи розвитку та удосконалення корпоративного управління

Закон України «Про страхування» № 1909-IX від 18 листопада 2021 року набрав чинності з 19 грудня 2021 року та вступив в дію з 01 січня 2024 року. Цей закон істотно змінив вимоги до ліцензування страховиків, оцінки їх платоспроможності та ліквідності, корпоративного управління й управління ризиками, припинення діяльності компаній та передавання страхового портфеля тощо.

[110000] Загальна інформація про фінансову звітність

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність. Фінансова звітність Компанії була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»). Ця фінансова звітність була складена відповідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності. Звітність складена з урахуванням принципу безперервності діяльності. Затверджено рішенням Правління №7 від 14 березня 2025 року.

Назва суб'єкта господарювання, що звітує: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАВЕ УКРАЇНА»

Ідентифікаційний код юридичної особи: 19243047

Сайт: <https://www.grawe.ua/>

Пояснення зміни назви суб'єкта господарювання, що звітує, або інших способів ідентифікації у порівнянні з кінцем попереднього звітного періоду: не було

Опис характеру фінансової звітності. Річна фінансова звітність

Дата кінця звітного періоду: 31 грудня 2024 року

Період, який охоплюється фінансовою звітністю: рік, що закінчується 31 грудня 2024 року

Опис валюти подання: валютою цієї звітності є гривня

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності: звітність представлена в тисячах гривень з округленням до цілих, якщо не зазначено інше

[210000] Звіт про фінансовий стан

(у порядку ліквідності)

	Примітки	2024 рік	2023 рік
АКТИВИ			
Основні засоби	822100	1 713	1 319
Інвестиційна нерухомість	825100	1 230	1 260
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	823180	188	190
Утримувані контракти перестрахування, що є активами	836600-4	3 892	6 562
Фінансові активи	822390	74 666	96 495
Активи у вигляді залишку коштів у централізованих страхових резервних фондах	822390	21 780	19 041
Інші активи		2 440	2 261
Відстрочений податковий актив	835110	9 183	5 497
Грошові кошти та їх еквіваленти	822390	154 241	22 179
Усього активів		269 333	154 804
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями	836600-3	86 849	75 786
Розрахунки з нерезидентами по утримуваним контрактам перестрахування	836600-2	936	2 265
Фінансові зобов'язання	822390	45 527	-
Інша кредиторська заборгованість		15 715	25 259
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток		1 327	1 139
Усього зобов'язань		150 354	104 449
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	861200	130 155	92 155
Нерозподілений прибуток		(21 925)	(52 549)
Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами		7 742	7 742
Резервний капітал	861200	3 007	3 007
Усього власного капіталу		118 979	50 355
Усього пасивів		269 333	154 804

Примітки, подані на сторінках 16-46 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

[310000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток

(за функцією витрат)

	Примітки	2024 рік	2023 рік
Дохід від страхування	836600-1	148 529	139 121
Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами	836600-1	(159 428)	(140 891)
Витрати (дохід) від утримання контрактів перестрахування за винятком фінансового доходу витрат	836600-1	(14 171)	(5 001)
Результат від страхових послуг		(25 070)	(6 771)
Фінансові (витрати) дохід за страхуванням від випущених страхових контрактів, які визнано в прибутку або збитку	836600-7	(5 929)	(5 893)
Фінансові (витрати) дохід від утримуваних контрактів перестрахування, які визнано в прибутку або збитку	836600-7	343	808
Процентні доходи, обчислені із застосуванням методу ефективного відсотка	822390-02	21 731	14 748
Результат першого дня визнання фінансових зобов'язань за ставкою нижчою, ніж ринкова	822390-02	4 473	-
Результат від припинення визнання фінансових активів	822390-02	26 638	-
Прибуток (збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	822390-02	(1 618)	(20 881)
Результат фінансової діяльності		45 638	(11 218)
Інші доходи (витрати)	800200	11 115	(6 223)
Прибуток (збиток) до оподаткування		31 683	(24 212)
Податкові (витрати) дохід	835110	(1 059)	(59)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		30 624	(24 271)
Прибуток (збиток) на акцію (гривень)	838000	3,32	(2,63)

[410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу

	Примітки	2024 рік	2023 рік
Прибуток (збиток)		30 624	(24 271)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
Загальна сума іншого сукупного доходу		-	-
Загальна сума сукупного доходу		30 624	(24 271)

Примітки, подані на сторінках 16-46 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

[510000] Звіт про рух грошових коштів

(прямий метод)

	2024 рік	2023 рік
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Надходження від операційної оренди	147	110
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	6 371	6 922
Надходження від страхових премій	153 769	146 196
Надходження від регресів	6 883	3 771
Компенсація від перестраховиків	439	53
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Виплати на оплату послуг, пов'язаних зі страхуванням	(32 074)	(46 337)
Виплати працівникам	(38 960)	(31 908)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(69 388)	(12 785)
Виплати по перестраховим преміям	(14 110)	(16 156)
Виплати на оплату зобов'язань за страховими контрактами	(80 824)	(66 981)
Виплати по достроково розірваним договорам	(634)	(149)
Чисті грошові потоки від діяльності	(68 381)	(17 264)
Повернення податків на прибуток (сплата)	(4 570)	(4 290)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності	(72 951)	(21 554)
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	107 321	2 650
Придбання основних засобів	(1 304)	(751)
Отримані проценти	10 932	5 664
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності	116 949	7 563
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Залучене фінансування	50 000	-
Надходження від випуску акцій та інших інструментів власного капіталу	38 000	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	88 000	-
Чисте (зменшення) збільшення грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	131 998	(13 991)
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	64	(51)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	22 179	36 221
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	154 241	22 179

Примітки, подані на сторінках 16-46 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

[610000] Звіт про зміни у власному капіталі

	Примітки	Статутний капітал	Інші резерви		Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
			Резервний капітал	Емісійний дохід		
Залишок на 31 грудня 2022 року		92 155	1 690	7 742	(26 960)	74 627
Сукупний дохід		-	-	-	(24 272)	(24 272)
збиток за рік		-	-	-	(1 317)	-
інші зміни		-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2023 року		92 155	3 007	7 742	(52 549)	50 355
Сукупний дохід		-	-	-	-	-
прибуток за рік		-	-	-	30 624	30 624
Збільшення статутного капіталу	861200	38 000	-	-	-	38 000
Залишок на 31 грудня 2024 року		130 155	3 007	7 742	(21 925)	118 979

Примітки, подані на сторінках 16-46 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

[800200] Аналіз доходів та витрат

Далі наведені доходи та витрати, які не були розподілені на страхові контракти

	2024 рік	2023 рік
Списання дебіторської заборгованості	-	(1 061)
Дохід від списання заборгованості	12 671	224
Переоцінка іноземної валюти	3 555	1 874
Амортизація (в частині витрат на розробку продуктів та навчання)	(83)	(8)
Витрати на оренду (в частині витрат на розробку продуктів та навчання)	(196)	(67)
ІТ витрати (в частині витрат на розробку продуктів та навчання, за майбутніми страховими контрактами)	(443)	(2 912)
Витрати на оплату праці (в частині витрат на розробку продуктів та навчання)	(1 339)	(1 307)
Інші витрати	(1 446)	(1 234)
Інші витрати на розробку продуктів та навчання, за майбутніми страховими контрактами	(1 604)	(1 732)
Усього інших доходів (витрат)	11 115	(6 223)

[800500] Перелік приміток

[800500-1] Інформація про Компанію

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАВЕ УКРАЇНА» (далі –Компанія) повідомляє про наступне.

Небанківська фінансова група. Компанія є учасником небанківської фінансової групи «ГРАВЕ УКРАЇНА» у складі:

- ПРАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ» (03150, Україна, м. Київ, вул. Велика Васильківська, будинок 65, код за ЄДРПОУ – 25399836);
- ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАВЕ УКРАЇНА»

Фінансова група зареєстрована Комісією з регулювання ринків фінансових послуг у 2016 році за ознакою наявності спільного контролера – Товариства взаємного страхування «ГРАВЕ-Фермьогенсфервальтунг». Відповідальною особою Фінансової групи є ПРАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ». Структура Фінансової групи є горизонтальною, учасники групи не мають вкладень в капітал один одного.

Дочірні компанії. Компанія не мала дочірніх компаній станом на 31 грудня 2024 року та станом на 31 грудня 2023 року.

Пруденційні показники. Для страхових компаній України пруденційні показники встановлені Національним банком України.

Звітність Компанії. Відповідно до вимог чинного законодавства України Компанія складає і надає контролюючим органам наступні звіти, які підлягають розкриттю на сайті Компанії (крім Звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг):

- Фінансову звітність (далі – Фінансова звітність), складену у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) разом з аудиторським звітом щодо цієї звітності на підставі вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Звіт про управління, складений у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Річний звіт емітента, який складається у відповідності до вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами» №608 від 06 червня 2023 року;
- Звітність учасника ринку небанківських фінансових послуг, яка складається на підставі вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених постановою Правління Національного банку України №123 від 25 листопада 2021 року;

[800500-2] Основа підготовки звітності

Ця фінансова звітність була складена на основі історичної вартості, за виключенням оцінки фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти» («МСФЗ 9») та страхових зобов'язань, що оцінюються відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності МСФЗ 17 «Страхові контракти».

Представлення інформації у 2024 році було змінено з метою наближення до вимог з IFRS Accounting Taxonomy (organised by financial statement)—in Ukrainian. Зміни в представленні інформації не вплинули на сукупний розмір активів, результатів від діяльності Компанії та його фінансовий стан у порівняльному та поточному періоді. Під час складання цієї фінансової звітності компанія застосовувала зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Положення з практики МСФЗ 2 «Здійснення суджень про суттєвість».

Подання інформації в єдиному електронному форматі. Відповідно до пункту 5 статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL).

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2024 року ще не опубліковано і процес подання фінансової звітності за 2024 рік ще не ініційовано. Керівництво Компанії планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL за 2024 рік та подати його після усунення обставин, що перешкоджають звітуванню.

[800500-3] Інформація про суттєві судження і оцінки

Під час підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Компанії 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 Компанії також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження та оцінки, 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:

Збільшення статутного капіталу. Документи для проведення державної реєстрації змін до установчих документах та зміни розміру статутного капіталу були надані нотаріусу Компанією 19 грудня 2024 року, проте реєстрація була проведена лише 10 січня 2025 року, оскільки в період з 18 грудня 2024 року по 09 січня 2025 року включно не працював ЄДРПОУ через кібератаку країни агресора на державні реєстри України. Відтак, проведення реєстраційних дій було унеможливлено по незалежних від Компанії обставинах, за звичайними строками оброблення документів, реєстрація мала відбутися до 22 грудня 2024 року. Керуючись принципом превалювання сутності над формою, в цій звітності статутний капітал відображений в сумі збільшення до 130 155 тисяч гривень. Обраний підхід не впливає на спроможність Компанії дотримуватись нормативів страхової діяльності та на показник прибутку на одну акцію.

Припущення під час визначення страхових зобов'язань. Оцінка страхових зобов'язань вимагає використання істотних професійних суджень. На думку Компанії, облікові оцінки, пов'язані із визначенням сум страхових зобов'язань, є основним джерелом невизначеності у наступних випадках:

- припущення щодо майбутнього рівня нефінансового ризику та ставок дисконтування в умовах війни;
- будь-яка істотна різниця між оціненими та фактичними грошовими потоками, що будуть оцінені після завершення військових дій, може вимагати від Компанії перерахунку страхових зобов'язань, які у випадку суттєвої відмінності можуть суттєво вплинути на його фінансові звіти у майбутніх періодах.

Податкове законодавство та визнання відстрочених податків. Відповідно до законодавства України Компанія, як підприємство, що становить суспільний інтерес, зобов'язане складати фінансову звітність за МСФЗ. У відповідності до Податкового кодексу України, платник податку, який відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» застосовують МСФЗ, ведуть облік доходів і витрат та визначають об'єкт оподаткування з податку на прибуток за такими стандартами з урахуванням положень кодексу. В поточній редакції Податкового кодексу України не враховані особливості бухгалтерського обліку у відповідності до МСФЗ 17, який почав застосовуватись з 2023 року, що в майбутньому може створити різні тлумачення та розбіжності щодо оцінки суми податку на прибуток.

Припущення під час визнання доходів афілійованих компаній. Задля відновлення фінансового стану та виконання вимог до капіталу платоспроможності та мінімального капіталу, Компанією, відповідно до регуляторних вимог та в рамках плану відновлення діяльності/плану фінансування, погодженого Національним банком України, було укладено з компанією акціонером - Акціонерним товариством «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт» (Австрія, 8010, Грац, вул. Херенгассе, 18-20) договір прощення боргу у розмірі 279 064,65 Євро за курсом Національного банку України за послуги, надані компанією-акціонером Компанії протягом 2021 – 2024 років. Дана операція, відповідно до статті 4.66 Концептуальної основи фінансової звітності, була відображена в інших доходах не віднесених на страхові контракти (примітка 800200).

Оцінка очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в державні облигації внутрішніх позик. З метою управління кредитним ризиком при здійсненні операцій з цінними паперами, емітованими центральними органами виконавчої влади України в національній та іноземних валютах Компанії здійснюється оцінка очікуваних кредитних збитків, яка вимагає суджень, зокрема оцінок щодо сум та часу надходження майбутніх грошових потоків при визначенні очікуваних кредитних збитків та оцінці на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику.

Компанія регулярно переглядає свій портфель цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, щодо можливого знецінення. Для визначення необхідності визнання витрат на формування резервів під очікувані кредитні збитки Компанія користується обліковою політикою небанківської фінансової групи «ГРАВЕ УКРАЇНА»:

- PD (вірогідність дефолту) - кумулятивні середні ставки дефолту рейтингового агентства Moody's;
- LGD (рівень втрат в разі дефолту) - 42,26%.

Керівництво Компанії вважає адекватними в поточній ситуації визнані станом на 31 грудня 2024 року очікувані кредитні збитки за інвестиціями в державні облігації внутрішнього боргу. При цьому, Компанія продовжує застосовувати підхід, при якому цінні папери придбані до повномасштабного російського вторгнення в Україну 24 лютого 2022 року автоматично мають 2й рівень (Stage 2), а після 24 лютого 2022 року – 1й рівень (Stage 1).

[800500-4] Управління ризиком та капіталом

Управління ризиками

Система управління ризиками. Компанія створила комплексну та адекватну систему управління ризиками, що враховує специфіку діяльності Компанії та установлені Національним банком України вимоги до такої системи, зокрема щодо виконання функцій управління ризиками головним ризик-менеджером.

Система управління ризиками Компанії створена та діє відповідно до вимог Закону України «Про страхування», Постанови №194, Політики управління ризиками та інших внутрішніх документів з управління ризиками Компанії.

Функція управління ризиками є однією з чотирьох функцій управління разом з комплаєнсом, внутрішнім аудитом та актуарною функцією. Як частина системи управління, функція управління ризиками добре інтегрована в організаційну структуру та процеси прийняття рішень Компанії. Організаційна структура системи управління ризиками Компанії забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками.

Виконання функції з управління ризиками забезпечує Головний ризик менеджер, що підпорядковується та звітує Наглядовій Раді. Головний ризик менеджер відповідає кваліфікаційним та іншим вимогам до професійної придатності та ділової репутації, установленим нормативно-правовими актами Національного банку України.

Завдання ризик менеджменту полягає в тому, щоб ризики приймалися свідомо і цілеспрямовано на основі визначеної ризик-стратегії з урахуванням систематичної оцінки, управління та моніторингу цих ризиків, а також підготовки можливих запобіжних заходів для своєчасної протидії будь-якому загрозливому розвитку подій. Крім того, управління ризиками - це також процес, який відкриває нові можливості. Проактивне управління бізнес-ризиками сприяє мінімізації негативних наслідків у разі настання цих ризиків.

Система управління ризиками Компанії охоплює наступні види ризиків/напрями:

- андеррайтинговий ризик;
- операційний ризик;
- ринковий ризик;
- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ризик управління активами та зобов'язаннями;
- ризик концентрації;
- стратегічний та репутаційний ризики;
- перестрахування та інші інструменти зниження ризику.

Управління ризиками, що виникають у зв'язку із управлінням активами та зобов'язаннями. До основних сфер цих ризику Компанії відносяться наступне:

	Вартість під ризиком		Резерв під зменшення корисності		Балансова вартість	
	2024 рік	2023 рік	2024 рік	2023 рік	2024 рік	2023 рік
Активи						
Утримувані контракти	3 892	6 562	-	-	3 892	6 562
перестрахування, що є активами						
Фінансові активи	75 250	123 393	(584)	(26 898)	74 666	96 495
Грошові кошти та їх еквіваленти	154 318	22 185	(77)	(6)	154 241	22 179
Активи у вигляді залишку коштів у централізованих страхових резервних фондах	21 789	19 041	(9)	-	21 780	19 041
Усього	255 249	171 181	(670)	(26 904)	254 579	125 236
Зобов'язання						
Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями	86 849	75 786	-	-	86 849	75 786
Розрахунки з нерезидентами по утримуваним контрактам перестрахування	936	2 265	-	-	936	2 265
Фінансові зобов'язання	45 527	-	-	-	45 527	-
Усього	133 312	78 051	-	-	133 312	78 051

Більше детально інформація наведена в примітці 836600 «Страхові контракти» та 822390 «Фінансові інструменти».

Андеррайтинговий ризик включає ризик за преміями і резервами та катастрофічний ризик.

Ризик за преміями і резервами - це ризик необхідності виплачувати страхові відшкодування із заздалегідь встановлених премій, розмір яких не відомий на момент встановлення премії через стохастичність майбутніх страхових виплат. Ризики премій (= андеррайтингові ризики) – це ризики, при яких досягнення результатів андеррайтингу в поточному фінансовому році відхиляється від очікувань (наприклад, через велику кількість масових збитків, численні великі страхові випадки тощо). Ризик резервів характеризує невизначеність, пов'язану з прогнозуванням врегулювання збитків, які вже сталися (наприклад, повторні вимоги, зміни в законодавстві, різке зростання інфляції, збільшення кількості окремих збитків). Катастрофічний ризик – це ризик втрат через значні події, які не можуть бути належним чином відображені в рамках моделей через їх масштаби та взаємозв'язки, що виникають в окремих сегментах (наприклад, стихійні лиха (такі як град, бурі, землетруси) та техногенні катастрофи).

Компанія дотримується наступних принципів в андеррайтингу:

- зосередження на довгостроковій лояльності клієнтів та продуктах, орієнтованих на їхні потреби;
- визначення цільового напрямку діяльності через визначення політики акцептування;
- політики акцептування переважно автоматично збережені безпосередньо в програмному забезпеченні для продажів і вимагають додаткових погоджень у разі відхилень від цих політик акцептування;
- перевірка доступності перестрахового покриття.

Компанія дотримується наступних принципів у резервуванні:

- постійне дотримання вимог законодавства щодо резервування;
- систематичне формування резерву збитків та їх перегляд;
- незалежна перевірка формування резервів актуарною функцією;
- розрахунок резервів ґрунтується на актуальній та достовірній інформації, реалістичних припущеннях, використанні адекватних та відповідних актуарних і статистичних методах.

Операційний ризик – ризик виникнення збитків, включаючи відхилення від цільових показників і планів, внаслідок невідповідності або збою внутрішніх процесів, працівників, систем або через зовнішні події. Операційний ризик включає юридичні ризики, в той час як стратегічні ризики та ризики втрати репутації не включаються. Типовими прикладами операційних ризиків є переривання діяльності внаслідок, наприклад, пожежі, вибуху або повені, а також перебоїв або збоїв у роботі інформаційно-комунікаційних технологій, які ускладнюють або унеможливають безперебійне продовження бізнес-операцій. До цього ризику також входить збиток, спричинений навмисним шахрайством, помилками в повсякденних робочих процесах або ризиками, пов'язаними з людськими помилками.

У сфері операційних ризиків основна увага приділяється не кількісній оцінці, а розробці відповідних процесів і заходів для раннього виявлення ризиків, а також запобігання та пом'якшення їхніх наслідків. До таких заходів належать, наприклад, план безперервної діяльності у сфері ІТ та ІТ-безпеки, виявлення шахрайства, запобігання відмиванню доходів, отриманих злочинним шляхом, тощо.

Компанія робить акцент на добре функціонуючій системі внутрішнього контролю та добре підготовлених співробітниках.

Існує визначена ІТ-стратегія для ІТ-сфери, що включає концепцію авторизації та комплексної безпеки даних для захисту ІТ-мережі від шкідливих дій та несанкціонованого зовнішнього доступу.

Ринковий ризик – це ризик збитків або несприятливих змін у фінансовому стані, що виникають прямо чи опосередковано через коливання суми та волатильності ринкових цін на активи, зобов'язання та фінансові інструменти та включає наступні ризики: ризик інвестицій в акції, процентний ризик, валютний ризик, ризик спреду, майновий ризик та ризик ринкової концентрації.

Ризик інвестицій в акції та майновий ризик характеризують можливі коливання цін на акції та зміни вартості нерухомості.

Процентний ризик виникає внаслідок зміни ринкової вартості процентних фінансових інструментів та чутливих до зміни процентної ставки зобов'язань через зміну рівня та положення кривої доходності.

Валютний ризик – це чутливість активів, зобов'язань і фінансових інструментів до змін рівня або волатильності валютних курсів.

Ризик спреду – це чутливість вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів до змін рівня або волатильності кредитних спредів по відношенню до кривої безризикових процентних ставок. Зміна кредитних спредів може бути, наприклад, пов'язана з несприятливою зміною ринкової оцінки кредитоспроможності емітента цінних паперів.

Ризик ринкової концентрації включає в себе ризики, спричинені або недостатньою диверсифікацією інвестиційного портфеля, або високою схильністю до ризику дефолту одного емітента цінних паперів або групи пов'язаних між собою емітентів.

У питаннях інвестицій принцип "Prudent Person Principle" ставить акцент на безпеці та довготривалому успіху і прибутковості. Це відображається в довгострокових та ефективних інвестиціях, орієнтованих на безпеку, в яких Компанія уникає ринкових ставок в інвестиційній сфері та непрозорих продуктів. Крім того, для кожного класу активів існують визначені межі та ліміти.

Ринкові ризики оцінюються за допомогою власних методів ризиків Компанії. Вартість під ризиком (VaR) розраховується з довірчою ймовірністю 95% з періодом утримання в один рік. Це означає, що розрахунок ризику моделює так звану подію "1 на 20 років". Для оцінки ризику концентрації в рамках ринкових ризиків розраховується очікуваний дефіцит (ES).

Кредитний ризик (також відомий як ризик дефолту) - ризик виникнення збитків або негативної зміни фінансового стану внаслідок коливань кредитоспроможності емітентів цінних паперів, контрагентів та інших дебіторів. Він виникає у формі ризиків дефолту контрагента, ризиків спреду або концентрації ринкових ризиків (ризик спреду та концентрація ринкового ризику вже враховуються в категорії ринкового ризику). Для Компанії потенційні ризики дефолту контрагента в першу чергу пов'язані з дефолтом банків або партнерів по перестраховуванню.

Ризик ліквідності – ризик, що Компанія не буде в змозі реалізувати інвестиції та інші активи з метою виконання своїх фінансових зобов'язань при настанні строку їх погашення.

Найбільш поширеними причинами, які можуть призвести до ризику ліквідності, є:

- зниження вартості або можливості реалізації активів;
- збільшення невідповідності між строками погашення активів та зобов'язань;
- недостатня стійкість компанії та оцінка ринків, що залежить від низки факторів (наприклад, профіль ризику, коефіцієнт платоспроможності, рентабельність, очікувані майбутні тенденції, рейтинги тощо);
- занадто низький коефіцієнт ліквідності.

З метою ефективного управління ризиком ліквідності в Компанії в рамках процесів планування та прогнозування діяльності здійснюється прогнозування очікуваних та відомих грошових потоків.

Ризик управління активами та зобов'язаннями виникає через невідповідність ринкової вартості активів та зобов'язань. Стратегія управління ризиком: Компанія ставить на меті забезпечити довгостроковий захист інтересів клієнтів. Забезпечується максимально можлива валютна відповідність активів та зобов'язань, тобто увага приділяється валютній відповідності інвестицій згідно з вимогами законодавства у прямому портфелі (договори в гривні покриваються гривневими інвестиціями).

Ризик концентрації – це ризик, який виникає, якщо компанія бере на себе окремі ризики або високо корельовані ризики, які мають значний потенціал збитків або дефолту і, таким чином, загрожують платоспроможності або фінансовим ресурсам компанії. Слід розрізняти наступні сфери ризику концентрації:

- концентрація в інвестиціях (концентрація в одному класі активів, дефолт ділових партнерів, потенційні зобов'язання або позабалансові позиції тощо);
- концентрація в андеррайтингу (пандемія, масові нещасні випадки, стихійні лиха тощо);
- концентрації, які можуть виникати як в інвестиціях, так і в андеррайтингу, які є, наприклад, продукти, галузі, контрагенти та групи, географічна концентрація, постачальники послуг тощо.

Згідно зі стратегією управління концентрацією ризику Компанії, значні концентрації ризику мають бути попереджені заздалегідь. Слід зазначити, що потенційні концентрації ризику в інвестиційному портфелі вже враховані в ринковому ризикі. У сфері перестраховування Компанія прагне диверсифікувати, наскільки це можливо, портфель. Крім того, особлива увага приділяється рейтингу партнерів по перестраховуванню. Зменшення концентрації ризиків досягається, головним чином, шляхом достатньої диверсифікації за клієнтами/ групами клієнтів, а також за регіональною ознакою. Це забезпечується суворими правилами акцептування. Концентрація ризиків, що призводить до акумулювання збитків, насамперед обмежується існуючим перестраховальним покриттям з відповідними власними утриманнями.

Стратегічний ризик – це ризик несприятливого розвитку Компанії через стратегічні бізнес-рішення або їх реалізацію. Стратегічні ризики в основному стосуються стратегічної орієнтації Компанії, корпоративного управління та менеджменту, організаційної та операційної структури, а також корпоративної культури. **Репутаційний ризик** – це ризик, що виникає через можливу шкоду репутації Компанії в результаті негативного сприйняття громадськістю (наприклад, клієнтами, діловими партнерами, акціонерами, органами влади).

Компанія запобігає стратегічним ризикам завчасно, шляхом проведення детального аналізу ризиків перед прийняттям стратегічно важливих бізнес-рішень, таких як аналіз ринкових та конкурентних умов, аналіз вимог до капіталу та регуляторних умов.

Перестраховування та інші інструменти зниження ризиків. Інструменти зниження ризиків поділяються на страхові (наприклад, перестраховування) та фінансові (наприклад, деривативи). Компанія використовує тільки договори перестраховування. За допомогою перестраховування можна зменшити ризик Компанії і таким чином утримати його в межах визначених лімітів ризику.

Управління капіталом

Компанія і акціонери зацікавлені у виконанні вимог до платоспроможності та інвестиційної діяльності, Закону України «Про страхування» та Постанови №201. У разі виникнення будь-яких потенційно можливих питань, або змін щодо державних вимог і акціонерами, і Компанією будуть вжиті всі необхідні заходи щодо їх вирішення та виконання.

Управління капіталом Компанії спрямоване на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених страховим регулятором, Національним банком України;
- забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, вимоги до платоспроможності та до активів, включаючи вимоги до активів на покриття технічних резервів. Закон України «Про страхування» № 1909-IX від 18 листопада 2021 року набрав чинності з 19 грудня 2021 року та вступив в дію з 01 січня 2024 року. Закон встановив диференційований підхід до мінімального розміру статутного капіталу страховиків: 32 мільйони гривень для страховиків, що здійснюють страхування інших видів, ніж страхування життя, та 48 мільйонів гривень - для компаній зі страхування життя, страховиків із ліцензією на класи страхування відповідальності, кредитів, поруки та на здійснення діяльності з перестрахування.

Компанія дотримувалась усіх встановлених вимог до капіталу станом на 31 грудня 2024 року та станом на 31 грудня 2023 року.

[800610] Перелік суттєвої інформації про облікову політику

Нижче наведені опис облікової політики Компанії по відношенню до:

- суттєвих операцій;
- тих областей обліку, де МСФЗ надається право обирати облікові політики та встановлювати облікові оцінки.

Усі інші розкриття облікової політики не наводяться на підставі несуттєвості для розкриття у фінансовій звітності та повторювання положень МСФЗ.

Страховий контракт це контракт, за яким одна сторона (емітент) приймає значний страховий ризик від іншої сторони (держателя страхового полісу), погоджуючись виплатити держателю страхового полісу компенсацію в разі певної події в майбутньому, настання якої пов'язане з невизначеністю, — страхової події, що справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив.

Компанія визначила обсяг контрактів страхування, до яких воно застосовуватиме МСФЗ 17, а саме:

- випущені страхові контракти;
- утримувані контракти перестрахування.

Компанія оцінює весь страховий портфель як страхові контракти, оскільки не має жодних контрактів, які б не відповідали вимогам МСФЗ 17.

За результатами аналізу портфелю страхових контрактів, що проводився в рамках GRAWE Group, був зроблений висновок, що Компанія не має продуктів страхування з вбудованими компонентами, які можуть та/або мають бути відокремлені від контракту страхування.

Рівень агрегування. Компанія визначає портфелі страхових контрактів. Портфель складається з контрактів, що наражаються на схожі ризики, і управління якими здійснюється разом. Критерієм для визначення схожих ризиків були обрані бранчі та лінії бізнесу відповідно до Директиви Solvency II.

Відповідно до вимог МСФЗ 17, Компанія зробила розподіл портфелів на когорти контрактів, відповідно до дати випуску (укладання) такого контракту. Всі випущені страхові контракти до 31.12.2021 (до дати переходу на МСФЗ 17), об'єднуються в одну перехідну когорту для кожного портфеля контрактів. Нові річні когорти відкриваються та закриваються відповідно до календарного року.

Компанія розподілила портфелі страхових контрактів на:

- групу контрактів, що є обтяжливими при первісному визнанні, якщо вони є;
- групу контрактів, які при первісному визнанні не мають значної можливості стати згодом обтяжливими, якщо такі є;
- групу решти контрактів у портфелі, якщо такі є.

Компанією, в період впровадження МСФЗ 17, було проведено тест на критерій обтяжливості груп страхових контрактів, за результатами якого відбулася подальша їх агрегація, згідно вимог МСФЗ 17. Важливо зазначити, що статус обтяжливості призначений групі таких контрактів в період впровадження МСФЗ 17, починаючи з дати переходу на такий стандарт обліку, не відмінняє щоквартальної перевірки обтяжливості.

Група контрактів є обтяжливою, якщо на дату первісного визнання сума очікуваних витрат Компанії щодо зобов'язань, віднесених на цю групу, перевищує суму очікуваних надходжень грошових потоків за такими, віднесених на цю групу. Контракт, який входить до групи обтяжливих контрактів, є обтяжливим.

Група контрактів може складатися з одного контракту.

Компанія формує різні групи страхових контрактів, зобов'язання за якими виражені у національній валюті, та договори, зобов'язання за якими виражені в іноземній валюті.

Межі контрактів. Компанія враховує в оцінці страхових контрактів усі майбутні грошові потоки в межах кожного контракту в складі групи страхових контрактів.

Для Компанії межі страхових контрактів узгоджуються з датою закінчення контракту, зазначеною в ньому як в юридичному документі. Найбільш ранньою датою визнання є початок дії полісу, тобто початок періоду покриття. Якщо клієнт сплачує премію до початку періоду покриття, премія не враховується в розрахунку страхових зобов'язань.

Якщо будь-які платежі за придбання відбуваються до визнання групи страхових контрактів, Компанія визнає актив або зобов'язання так, щоб вони не впливали на прибуток.

Модель оцінки зобов'язань на залишок покриття. Відповідно до вимог МСФЗ 17 та на підставі проведеного аналізу на відповідність його положенням, а також з урахуванням групової облікової політики GRAWE Group, Компанія здійснює облік за допомогою моделі розподілу премії щодо всіх страхових контрактів з терміном дії менше одного року або один рік.

Компанією було проведено оцінку відповідності моделям щодо обліку зобов'язань на залишок покриття до відповідних страхових контрактів. За результатами таких оцінок, Компанія також застосовує підхід на основі розподілу премій до контрактів терміном дії більше одного року, так як обґрунтовано очікує, що сума страхових зобов'язань, розрахована за загальною моделлю оцінки суттєво не відрізняється від суми, що розрахована на основі розподілу премій.

Таким чином, для всіх груп страхових контрактів, Компанія використовує модель на основі розподілу премії для розрахунку зобов'язання на залишок покриття.

При первісному визнанні зобов'язання на залишок покриття складається з премії, якщо така є, отриманої при такому первісному визнанні, за вирахуванням грошових потоків на придбання страхового контракту, які мають бути капіталізовані та амортизовані протягом періоду покриття.

У наступних періодах зобов'язання на залишок покриття на початок періоду збільшується на суму премій, отриманих протягом періоду. Подальші витрати на придбання страхування вираховуються відповідно до оцінки при первісному визнанні. Якщо при первісному визнанні аквізиційні витрати були капіталізовані, вони повинні бути пропорційно амортизовані за поточний період.

Якщо протягом строку страхового покриття факти та обставини свідчитимуть про належність групи страхових контрактів до обтяжливих, Компанія визначає компонент збитку як різницю між:

- балансовою вартістю зобов'язання на залишок покриття за групою страхових контрактів;
- поточною найкращою оцінкою очікуваних грошових потоків, що виникають у зв'язку з виконанням цих контрактів, та скоригованою на нефінансовий ризик і вартість грошей у часі.

У разі, якщо поточна найкраща оцінка очікуваних грошових потоків, що описана в підпункті 2 вище, перевищує балансову вартість зобов'язання на залишок покриття (пп.1), Компанія визнає збиток у прибутку або збитку та відповідно збільшує зобов'язання. Визнаний компонент збитку є частиною цього зобов'язання на залишок покриття та поступово коригується у наступних періодах через подальші збитки, сторнування втрат і вивільнення протягом часу, доки його значення не зведеться до нуля до завершення періоду покриття відповідної групи страхових контрактів.

Обтяжливість страхових контрактів. Компанія визначає обтяжливість страхових контрактів шляхом порівняння очікуваних грошових потоків. Якщо сума майбутніх грошових витрат для певної групи контрактів перевищує майбутні надходження у вигляді премій, така група контрактів визнається обтяжливою. Процес визначення обтяжливості ґрунтується на ретельному аналізі ключових факторів, таких, наприклад, як економічна ситуація, специфіка виду страхування, а також історичні та фінансові показники за відповідним видом страхування. При визначенні обтяжливості Компанія враховує ефект часової вартості грошей для більш точної оцінки майбутніх грошових потоків і здійснює коригування на нефінансовий ризик. Визнання обтяжливості здійснюється на рівні портфелів страхових контрактів.

Модель оцінки зобов'язань за страховими вимогами. Компанія під час формування зобов'язання за страховими вимогами оцінює майбутні грошові потоки на підставі інформації про:

- ймовірність настання ризиків чи їх наслідків, якщо страхування на випадок настання таких подій передбачене умовами контракту;
- припущення, що можуть впливати на ймовірність настання страхових випадків;
- розміри здійснених страхових виплат (включаючи розмір компенсації заподіяної шкоди);
- рівень (частоту) дострокового припинення контрактів (за потреби);
- очікувані витрати на врегулювання збитків Компанії.

Під час такого оцінювання Компанія використовувала всю обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, яка доступна без надмірних витрат чи зусиль. Оцінки, що були виконані на кінець попереднього звітного періоду, переглядаються та оновлюються.

Зобов'язання за страховими вимогами базуються на оцінці кінцевої вартості всіх страхових вимог, що виникли, але залишаються неврегульованими на кінець звітного (розрахункового) періоду, незалежно від їх заявленого статусу. Вони також включають відповідні витрати на врегулювання страхових вимог.

Кінцева вартість таких зобов'язань складається з:

- резерву заявлених, але не виплачених страхових вимог;
- резерву страхових вимог, що виникли, але не заявлені;
- резерву витрат на врегулювання збитків;
- коригування на нефінансові ризики;
- ефекту дисконтування.

Резерв заявлених, але не виплачених страхових вимог – це оцінка зобов'язань Компанії щодо виплати страхових сум (відшкодувань) за зареєстрованими вимогами страхувальників. Цей резерв включає як безпосередні виплати за страховими випадками, так і витрати, пов'язані з їх врегулюванням (наприклад, експертні та консультаційні витрати). Резерв формується для випадків, про які компанія була повідомлена відповідно до законодавства України та/або умов страхового контракту, але виплати за ними повністю або частково не здійснені на звітну (розрахункову) дату.

Розмір такого резерву визначається окремо для кожного окремого напрямку діяльності Компанії, враховуючи умови відповідних контрактів та отримані вимоги страхувальників у будь-якому форматі. Він розраховується на основі фактичних або очікуваних збитків страхувальників унаслідок настання страхового випадку. Якщо розмір збитку ще не визначено, для розрахунку використовується середня оцінка збитку, характерна для відповідного виду страхування, але не вища за страхову суму, передбачену контрактом. Загальна величина резерву заявлених, але не виплачених страхових вимог є сумою таких резервів за всіма видами страхування та неврегульованими претензіями.

Резерв страхових вимог, які виникли, але не заявлені – це оцінка загальної суми страхових зобов'язань для здійснення страхових виплат, які виникли через страхові події в звітному чи попередніх періодах, але про які Компанію ще не було повідомлено.

Для видів страхування, для яких наявна достатня статистика щодо страхових виплат, розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється, відповідно до внутрішньої політики з формування страхових зобов'язань, Компанія застосовує актуарні методи для аналізу розвитку страхових вимог, а саме:

- ланцюговий метод (Chain Ladder);
- метод Борнхуеттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson);
- метод Кейп-Код (Cape Code); або
- модифікацію таких актуарних методів.

Ці методи базуються зокрема на кумулятивних трикутниках розвитку, що містять дані про сплачені збитки. Модифікація методів може включати врахування впливу інфляції, тренду розвитку збитків і змін коефіцієнтів збитковості.

Зазначені методи передбачають визначення оцінки сукупного резерву за заявленими, але не виплаченими страховими вимогами та резерву страхових вимог, які виникли, але не заявлені. Оцінка резерву страхових вимог, які виникли, але не заявлені, здійснюється для кожного періоду настання збитків та визначається як різниця між оціненим сукупним резервом щодо страхових вимог (заявлених і незаявлених) і резервом за заявленими, але не виплаченими страховими вимогами. Негативний резерв для страхових вимог, які виникли, але не заявлені, щодо певного періоду настання збитку, не формується і вважається нульовим.

У випадку недостатньої статистики з певних видів страхування, Компанія використовує метод фіксованого відсотка. Резерв страхових вимог, які виникли, але не заявлені, у разі застосування методу фіксованого відсотка визначається в розмірі не менше 10% від доходу від страхування, отриманого за попередні чотири квартали, що безпосередньо передують звітній даті (даті розрахунку).

Величина резерву страхових вимог, які виникли, але не заявлені, визначається окремо для кожного виду страхування, а загальна сума резерву визначається як сума резервів страхових вимог, які виникли, але не заявлені, розраховані за всіма видами страхування. При цьому сума резерву збільшується на певний відсоток для покриття додаткових витрат, пов'язаних із очікуваним врегулюванням збитків.

Компаніє було прийнято рішення не обліковувати резерв з очікуваних регресів у складі зобов'язання за страховими вимогами.

Грошові потоки від виконання в межах контракту включають в себе:

- страхові премії визначаються як оплачені, тобто такі, що безпосередньо можуть бути віднесені на контракт страхування;
- страхові вимоги визначаються як виплачені страхові вимоги, отримані регресні вимоги та витрати на врегулювання страхових випадків;
- аквізиційні витрати. Компанія обрала політику обліку і представлення аквізиційних витрат у складі зобов'язань. Компанією, на звітну дату, було проведено тест на знецінення аквізиційних витрат, що показав відсутність ознак знецінення таких грошових потоків;

- адміністративні витрати, які можна безпосередньо розподілити на контракти страхування, розподіляються за допомогою наступного алгоритму:
 - витрати, які доступні на рівні окремих договорів страхування, вважаються такими, що відносяться до портфеля (наприклад, комісійні), і повинні бути взяті з цього рівня та агреговані на рівні групи страхових контрактів;
 - витрати, які не доступні на рівні окремих договорів страхування, розподіляються на категорії витрат: продажі, адміністрування, врегулювання збитків, а також оцінюються, з огляду на те, чи повинні вони бути віднесені до портфеля повністю, частково або не віднесені взагалі;
 - розподіл витрат здійснюється за допомогою IT інструменту, де витрати, які не підлягають розподілу на портфель, можуть бути виокремлені або за статтями витрат (повний розподіл або не розподіл взагалі), або за місцями виникнення витрат (повний розподіл, частковий розподіл або не розподіл взагалі);
 - всі виокремлені витрати визнаються, або в загальному результаті від страхових послуг (в частині витрат які мають бути розподілені на портфель) або у складі інших витрат/доходів що не віднесені на страхові контракти.

Нерозподілені витрати, в частині витрат та доходів що не віднесені на страхові контракти, представлено в примітці 800200 «Аналіз доходів та витрат».

Компанія не включає в майбутні грошові потоки податок на прибуток, так як у відповідності до вимог Податкового кодексу України, сплата такого податку відбувається від імені Компанії. Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності окремо у відповідності до вимог МСБО 12 «Податки на прибуток».

Дисконтування. Компанія коригує оцінку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, щоб відобразити компенсацію, якої потребує за те, що приймає на себе невизначеність щодо суми та строків грошових потоків, які виникають в наслідок нефінансового ризику. Для дисконтування використовується підхід «Bottom-Up».

Для грошових потоків, виражених у національній валюті, Компанія застосовує криві дисконтування, розраховані за допомогою методу Сміта-Вілсона, з використанням даних Національного Банку України щодо справедливої вартості цінних паперів, а також із врахуванням премії за неліквідність. Премія неліквідності є частиною спреду, який є прибутковістю активу над безризиковою ставкою. Цей спред також включає в себе компонент кредитного ризику, який, в свою чергу, включає в себе очікувану вартість дефолту і премії кредитного ризику.

Для грошових потоків, виражених в іноземній валюті, Компанія використовує безризикові процентні ставки, оприлюднені на офіційному вебсайті Європейського органу зі страхування і професійних пенсій (EIOPA), що враховують коригування на волатильність.

Коригування на нефінансовий ризик. Для відображення компенсації за невизначеність щодо суми та строків майбутніх грошових потоків, які виникають внаслідок нефінансового ризику, Компанія застосовує метод "Bootstrap" в цілях розрахунку коригування на нефінансовий ризик. Цей метод є процедурою повторної вибірки, яка формує вибірковий розподіл, використовуючи дані однієї вибірки шляхом повторного взяття випадкових вибірок з відомої вибірки із заміною. Розрахунок коригування на нефінансовий ризик здійснюється з використанням метрики вартості під ризиком (Value at Risk).

Рівень довірчої ймовірності, що застосовується Компанією для визначення коригування на нефінансовий ризик є не меншим, ніж 70%. Якщо розраховане значення коригування на нефінансовий ризик є від'ємним, Компанія змінює метод розрахунку коригування на нефінансовий ризик або рівень довірчої ймовірності, застосовуваний для його визначення.

Перестраховування. Компанія зазначає, що на відміну від прямого страхування, де основним критерієм сегментації є лінії бізнесу відповідно до Директиви Solvency II, для вхідного перестраховування таким є перестраховик. Якщо контракт перестраховування укладено з більш ніж одним перестраховиком, контракт роз'єднується, а група страхових контрактів створюється для кожного перестраховика для кожного контракту перестраховування. Не обов'язково існує пряма відповідність між прямим страхуванням і перестраховуванням, які проводяться для кожної групи страхових контрактів, оскільки деякі контракти перестраховування охоплюють більше однієї лінії бізнесу.

До контрактів перестраховування, які Компанія утримує, також було прийняте рішення щодо їх обліку підходом на основі розподілу премії.

Компанія не формує відстрочені доходи від перестраховування.

Резерв заявлених, але не виплачених страхових вимог, щодо контрактів перестраховування, які Компанія утримує, розраховується за кожним окремим збитком (вимогою) на підставі часток страхових виплат (страхових відшкодувань), що підлягають компенсації перестраховиком відповідно до умов контракту перестраховування та умов страхування.

Компанія формує резерв страхових вимог, які виникли, але не заявлені, щодо контрактів перестрахування, які Компанія утримує, шляхом множення резерву страхових вимог, які виникли, але не заявлені, за договорами прямого страхування, на частку відшкодованих перестраховиком Компанії страхових виплат (страхових відшкодувань) від суми страхових виплат (страхових відшкодувань) за останніх 12 кварталів або за три попередніх фінансових роки. Компанія застосовує період після введення в дію останніх змін, але не менше ніж за чотири квартали, якщо умови перестрахування за останніх 12 кварталів або за три попередніх фінансових роки змінювалися.

Розрахунок коригування на нефінансовий ризик у складі зобов'язання за страховими вимогами, щодо контрактів перестрахування, які Компанія утримує, здійснюється пропорційно частці величини коригування на нефінансовий ризик у складі зобов'язання за страховими вимогами для контрактів прямого страхування.

Модифікація страхових контрактів. Для модифікації важливо розрізняти, чи змінюється існуючий контракт страхування в системі обліку і номер полісу залишається незмінним, чи він замінюється на інший поліс з новим номером. У разі заміни старий контракт припиняє визнаватися, і грошові потоки за ним більше не надходять. Контракт на заміну розглядається як новий контракт і визнається як такий. Якщо відбувається модифікація, яка не призводить до створення нового контракту, нові грошові потоки відповідно до змін будуть включені до розрахунку через зміну припущення.

Для того, щоб дослідити, коли відбувається модифікація, було проаналізовано та перелічено всі можливі зміни в полісах для Компанії з напрямком діяльності щодо страхування, відмінного від страхування життя. Типовими змінами, що можуть призвести до модифікації є:

- автоматична пролонгація, або пролонгація, яка не була погоджена в первісному контракті страхування;
- зміна основного ризику, що зумовило перетворення контракту страхування на новий продукт;
- зміна строку дії контракту, що зумовило перехід страхового контракту із однієї річної когорти в іншу; тощо.

Компанією був проведений аналіз портфелю діючих страхових контрактів. За результатами такого аналізу, був зроблений висновок, що зміни, які можуть бути внесені до умов страхового контракту, щодо вартості, страхової суми за контрактом або меж контракту, не підпадають під визначення модифікації контракту за МСФЗ 17.

Фінансові інструменти

Первісне визнання. Фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди.

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 контракту, або на дату, коли Компанія приймає на себе зобов'язання купити або продати актив, згідно з умовами контрактів.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Звіт про рух грошових коштів складений за прямим методом не містить операцій пов'язаних з негрошовим рухом. Негрошовий рух розкрито в примітці 836600-2 «Додаткова інформація про страхові контракти».

Класифікація. Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю. Компанія визнає фінансові активи за 2 категоріями залежно від намірів та політики управління активами:

- *фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю*, якщо метою утримання такого активу (тобто бізнес-моделлю) є отримання передбачених контрактом 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). Процентний дохід, прибутки та збитки від курсових різниць та зменшення корисності визнаються в прибутку або збитку. Будь-який прибуток або збиток від припинення визнання визнається у прибутку або збитку за період;
- *вкладення у акції українських підприємств оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході (капіталі).*

Знецінення фінансових активів. Компанія 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.

Загальний підхід. У відповідності із загальним підходом в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту початкового визнання Компанія 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 Компанією більш ніж на 90 календарних днів;
- боржник не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед Компанією в установленій договором строк.

Модифікація активів. Модифікований фінансовий актив – актив, за яким грошові потоки, передбачені договором, були переглянуті. При модифікації фінансового активу Компанія аналізує чи зумовлює модифікація:

- припинення визнання модифікованого (первісного) фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю; або
- продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

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
- Компанія передала 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 Компанія не передавало та не залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженням, 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.

Припинення визнання. Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче 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 доходах/ витратах.

Списання фінансових активів. Компанія зменшує валову балансову вартість фінансового активу, якщо Компанія 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.

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.

Інвестиційна нерухомість

Компанією обрано облікову політику щодо об'єктів інвестиційної нерухомості оцінку за первісною вартістю, зменшеною на суму нарахованої амортизації з урахуванням втрат від зменшення корисності та вигод від її відновлення. Сума доходів від інвестиційної нерухомості і амортизації об'єктів інвестиційної нерухомості відображається Компанією у складі інших доходів та інших витрат.

Основні засоби

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Компанія утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких за одиницю перевищує 6 000 гривень (і 20 000 грн. для придбаних після 22 травня 2020 року). Необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 6 000 гривень і до 20 000 гривень, відповідно, та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами.

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 нуль. Ліквідаційну вартість та строк корисної експлуатації активу Компанія переглядає на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають в себе знак для товарів та послуг, придбані ліцензії та програмне забезпечення, інші нематеріальні активи 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 Компанією самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Компанії з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками, передбачуваного морального зносу, правових чи інших подібних обмежень щодо строків використання та інших факторів.

Компанія не має нематеріальних активів з невизначеним терміном корисного використання. При нарахуванні амортизації нематеріальних активів застосовується прямолінійний метод.

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

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи – це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди; та
- перенесення невикористаних податкових вигод на майбутні періоди.

Компанія визнає відстрочені податкові активи щодо всіх тимчасових різниць та перенесених невикористаних податкових збитків на майбутні періоди, оскільки існує ймовірність того, що у майбутньому будуть наявні оподатковані прибутки, за рахунок яких можна використати тимчасові різниці та невикористані податкові збитки.

Оренда

Орендні відносини стосуються більшою частиною господарських приміщень. Згідно з проведенням аналізом договорів і розрахунків, Компанія застосувала допустимі виключення з МСФЗ 16 «Оренда» і не визнавало активів з правом використання.

Операції в іноземній валюті

Під час підготовки цієї фінансової звітності Компанія використовувала такі курси іноземної валюти:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Гривня / 1 долар США	42,0390	37,9824
Гривня / 1 євро	43,9266	42,2079

Інформація за операційними сегментами

У відповідності до вимог МСФЗ 8 «Звітні сегменти» та з огляду на те, що Компанія не має фінансових інструментів у вільному обігу на відкритих ринках Компанія не складає сегментну звітність.

[810000] Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

[810000-1] Корпоративна інформація

Походження суб'єкта господарювання. Компанія була створена в 1992 році та зареєстрована 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».

Правова форма суб'єкта господарювання. Приватне акціонерне товариство.

Країна реєстрації. Україна. **Основне місце ведення господарської діяльності.** Україна.

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання. 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 65.

Філіали суб'єкта господарювання, що звітує, адреси та телефони. Відокремлених підрозділів Компанія не має.

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання. Компанія є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Компанія здійснює професійну діяльність на ринку страхування, перестрахування, фінансову діяльність пов'язану з формуванням та розміщенням коштів для покриття страхових резервів та їх управління. Основний вид діяльності Компанії – надання страхових та пов'язаних із ними послуг. Відповідно до Розпорядження державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №1224 від 24 червня 2004 року Компанії видане свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія СТ №314 від 21 серпня 2004 року. 23 квітня 2024 року Національний банк України, керуючись пунктом 3 Додатка 3 до Постанови № 199, переоформив чинний станом на 01 січня 2024 року ліцензії Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ГРАВЕ Україна» на здійснення страхової діяльності на повний перелік всіх класів (ризиків у межах класів) прямого страхування та вхідного перестрахування, шляхом внесення запису до Державного реєстру фінансових установ.

Інформація щодо класів (ризиків в межах класів) страхування, включених до ліцензії на здійснення діяльності із страхування є наступною:

Класи	Перелік класів
клас 1 - страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання)	страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання)
клас 2 - страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)	страхування на випадок хвороби медичне страхування
клас 3 - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)	страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)
клас 7 - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)]	страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно від способу транспортування
клас 8 -- страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ	страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ
клас 9 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8	страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна)
клас 10 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання наземного транспортного засобу (у тому числі відповідальності перевізника)	страхування відповідальності власників наземних транспортних засобів, що здійснюється відповідно до Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) наземних транспортних засобів (включаючи залізничний транспорт), іншої, ніж визначена Законом України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» страхування відповідальності під час перевезень наземним транспортним засобом (включаючи залізничний транспорт)
клас 11 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання повітряного судна (у тому числі відповідальності перевізника)	страхування відповідальності під час перевезень повітряним судном
Клас 12 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання водного судна (у тому числі відповідальності перевізника)	страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) водного судна страхування відповідальності під час перевезень водним судном
клас 13 - страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12)	страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу
клас 16 - страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15)	страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії)

Клас 18 - страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі	страхування медичних витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон - страхування витрат, інших ніж медичні, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон
---	---

Перестраховики. Компанія укладає договори перестрахування з метою обмеження потенційного чистого збитку шляхом часткової передачі ризику перестраховику. Перестрахування ризиків здійснюється у провідних страхових компаніях, які є лідерами страхового ринку у Європі у відповідності до умов договорів перестрахування, а саме: договору перестрахування та співпраці стосовно медичного асистансу за кордоном від 16 лютого 2016 року, укладеного із резидентом Австрії; Договору перестрахування від 17 січня 2024 року укладеного із резидентами Німеччини та Чеської республіки; Договору перестрахування від 31 січня 2024 року, укладеного із резидентом Чеської республіки.

Укладання зазначених договорів здійснюється Компанією з урахуванням вимог до рейтингів фінансової надійності (стійкості) страховиків та перестраховиків-нерезидентів, встановлених органом нагляду у відповідні проміжки часу.

Всі зазначені вище перестраховики мають актуальні рейтинги фінансової надійності (стійкості) за класифікацією міжнародних рейтингових агентств А.М. Best (США) та Standard&Poor's (США) на рівні не нижче «А».

Назва материнського підприємства. Акціонерне товариство «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт» (Австрія, 8010, Грац, вул. Херенгасе, 18-20).

Міжнародний код ідентифікації материнського підприємства: 529900FG0GI56U22D808.

Назва фактичного материнського підприємства групи. На 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року кінцевою контролюючою стороною Компанії є Товариство взаємного страхування «ГРАВЕ-Фермьогенсфервальтунг», яке засноване та діє за законодавством Австрії, готує та публікує консолідовану фінансову звітність групи відповідно до Системи загальноприйнятих принципів комерційного бухгалтерського обліку Австрії і Господарського кодексу Австрії. У Компанії відсутній кінцевий бенефіціарний власник, у зв'язку з тим, що «Граве-Фермьогенсфервальтунг» існує у формі Товариства взаємного страхування, та в ньому відсутні фізичні особи, що мають вирішальний вплив та/або володіють часткою 25 і більше відсотків статутного капіталу. Міжнародний код ідентифікації фактичного материнського підприємства групи: 529900NNQW9IAE32GQ07.

Розкриття інформації про статутний капітал. Станом на 31 грудня 2024 року, як і на 31 грудня 2023 року Товариство взаємного страхування «ГРАВЕ-Фермьогенсфервальтунг» опосередковано володіє 100% акцій Компанії через:

	Сума внеску, (гривень)	Частина у статутному капіталі %
Акціонерне товариство «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт»(Австрія, 8010, Грац, вул. Херенгасе, 18-20)	130 155 480,00	99,999984%
Товариство з обмеженою відповідальністю «Інтерсекурітас-Бетрібс-Сервіс ГмбХ»(Австрія 8010, Грац, вул. Фрауенгасе, 2)	10,00	0,000007%
Товариство з обмеженою відповідальністю «ГВБ Бетайлігунгс-ГмбХ»(Австрія 8010, Грац, вул. Херенгасе, 18-20)	10,00	0,000007%
Всього:	130 155 500,00	100%

Інформація про структуру власності Компанії оприлюднено на сайті Компанії (<https://www.grawe.ua/struktura-vlasnosti/>), на офіційному сайті Національного банку України (<https://bank.gov.ua>) внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Керівництво Компанії не володіє акціями.

[810000-2] Основні судження про здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі

Основні судження про здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності повномасштабна агресія російської федерації проти України, яка розпочалась 24 лютого 2022 року та воєнний стан в Україні тривають.

Станом на 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 року Компанія немає активів на тимчасово окупованих територіях. Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкоджали б Компанії продовжувати діяльність.

Станом на 31 грудня 2024 року Компанія дотримувалася усіх зовнішніх регуляторних вимог. Виходячи зі стану справ на дату випуску цієї фінансової звітності, а також прогнозів керівництва, Компанія не очікує значних складнощів з виконанням вимог Національного банку України щодо платоспроможності та достатності капіталу протягом щонайменше наступних 12 місяців з дати затвердження цієї фінансової звітності.

Компанія має достатній обсяг ліквідних активів (грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках, інвестиції в цінні папери) для покриття короткострокових фінансових зобов'язань та зобов'язань за страховими контрактами.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Компанії, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Зазначені обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Компанії.

Спираючись на прогнозні розрахунки діяльності Компанії, управлінський персонал дійшов висновку, що існують достатні підстави для підготовки цієї звітності на основі принципу безперервної діяльності. Разом з тим, проаналізувавши існуючі внутрішні, економічні та військові чинники та враховуючи їх можливий вплив, керівництво Компанії дійшло висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, як наслідок може бути ускладненням або неможливим реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

[811000] Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

Компанія не змінювала облікову політику, застосовуючи її послідовно протягом звітного року.

Наступні змінені МСФЗ, що набрали чинності та прийняті до застосування 01 січня 2024 року і не мали впливу на фінансову звітність Компанії:

- зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»;
- зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»;
- зміни до МСФЗ 16 «Оренда» – «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»;
- зміни до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – «Угоди про фінансування постачальника».

Як очікуються майбутні зміни МСФЗ не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії, окрім МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» та до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Із 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Неможливість обміну».

Із 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - «Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів».

Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Ці зміни вносяться до:

- МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності»;
- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»;
- МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»;

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року.

- МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»;
- МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації».

[815000] Події після звітного періоду

Рішення Компанії після звітної дати. Компанія після звітного періоду до дати затвердження Правлінням Компанії цієї звітності 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;
- 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.

Вартість ресурсів. З 24 січня 2025 року Національний банк України підвищив облікову ставку з 13% на 13,5%. З 07 березня 2025 року Правління Національного банку України ухвалило рішення підвищити облікову ставку до 15,5% річних. Офіційний курс гривні щодо іноземних валют не зазнав суттєвих змін.

[818000] Пов'язана сторона

Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2024 року і 2023 року, пов'язаними сторонами Компанії були акціонери Компанії, суб'єкти господарювання під спільним контролем, суб'єкти господарювання члени GRAWE Group, провідний управлінський персонал та члени Наглядової ради.

На 31 грудня 2024 року кінцевою контролюючою стороною Компанії є Товариство взаємного страхування «ГРАВЕ-Фермьогенсфервальтунг». Кінцева контролююча сторона, заснована та діє за законодавством Австрії, готує та публікує консолідовану фінансову звітність GRAWE Group відповідно до Системи загальноприйнятих принципів комерційного бухгалтерського обліку Австрії та Господарського кодексу.

У Компанії відсутній кінцевий бенефіціарний власник, у зв'язку з тим, що Товариство взаємного страхування «ГРАВЕ-Фермьогенсфервальтунг» існує у формі товариства взаємного страхування, та в ньому відсутні фізичні особи, що мають вирішальний вплив та/або володіють часткою 25 і більше відсотків статутного капіталу.

Інформація щодо материнського підприємства розкрита в примітці [810000] «Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ.

	Материнська компанія		Інші пов'язані особи		Провідний управлінський персонал		Всього	
	2024 рік	2023 рік	2024 рік	2023 рік	2024 рік	2023 рік	2024 рік	2023 рік
Дебіторська заборгованість за контрактами перестрахування утримуваного	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторська заборгованість за контрактами перестрахування утримуваного	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	49 327	9 799	-	-	-	-	49 327	9 799
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
Чисті витрати на утримуване перестрахування (премії, підписані)	-	-	-	-	-	-	-	-
Чисті витрати на утримуване перестрахування (отримане відшкодування)	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші витрати/доходи що не віднесені на страхові контракти (надходження від надання в оренду інвестиційної нерухомості)	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентний дохід за фінансовими інструментами	4 473	-	-	-	-	-	4 473	-
Інші витрати/доходи	11 566	(3 138)	(1 540)	(1 207)	-	-	10 026	(4 345)

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу

	Сума винагороди провідному управлінському персоналу	
	2023 рік	2024 рік
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	2 742	2 144
Винагорода провідному управлінському персоналу, виплати по закінченні трудової діяльності	-	-
Винагорода провідному управлінському персоналу, інші довгострокові виплати працівникам	-	-

Виплати Наглядовій раді не проводились.

[822100] Основні засоби

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Основи оцінки	Будівлі, споруди	Комп'ютерне та офісне обладнання	Транспортні засоби	Меблі та устаткування	Інші основні засоби
Метод амортизації	прямолінійний	прямолінійний	прямолінійний	прямолінійний	прямолінійний
Норми амортизації, %	2	50-20	14,29-10	25	8,33
Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, рік	50	2-5	7-10	4	12

Компанія станом на 31 грудня 2024 року не має обмежень щодо володіння основними засобами.

Рух основних засобів представлений наступним чином:

	Будівлі, споруди	Комп'ютерне та офісне обладнання	Транспортні засоби	Меблі та устаткування	Інші основні засоби	Капітальні вкладення	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року:	-	461	127	-	66	-	654
первісна вартість	-	5 509	1 196	-	163	-	6 868
знос	-	(5 048)	(1 069)	-	(97)	-	(6 214)
Надходження	-	1 498	-	-	-	-	1 498
Вибуття	-	(21)	-	-	-	-	(21)
Амортизаційні відрахування	-	(745)	(55)	-	(12)	-	(812)
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року:	-	1 193	72	-	54	-	1 319
первісна вартість	-	6 986	1 195	-	163	-	8 344
знос	-	(5 793)	(1 123)	-	(109)	-	(7 025)
Надходження	-	1 191	-	-	-	-	1 191
Вибуття	-	(6)	-	-	-	-	(6)
Амортизаційні відрахування	-	(739)	(40)	-	(12)	-	(791)
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року:	-	1 639	32	-	42	-	1 713
первісна вартість	-	8 171	1 195	-	163	-	9 529
знос	-	(6 532)	(1 163)	-	(121)	-	(7 816)

[822390] Фінансові інструменти

[822390-01] Розкриття інформації про фінансові інструменти

	Грошові кошти та їх еквіваленти		Інші фінансові активи		Активи у вигляді залишку коштів у централізованих страхових резервних фондах		Фінансові зобов'язання	
	2024 рік	2023 рік	2024 рік	2023 рік	2024 рік	2023 рік	2024 рік	2023 рік
Поточні рахунки у банках	107 007	1 869	-	-	-	-	-	-
Депозити в банках	47 311	20 316	50 445	-	-	-	-	-
Державні облігації внутрішньої позики номіновані в гривнях	-	-	24 805	30 619	-	-	-	-
Реструктуризовані державні облігації зовнішньої позики номіновані в доларах США	-	-	-	91 570	-	-	-	-
Додатковий гарантійний внесок	-	-	-	-	15 215	12 965	-	-
Базовий гарантійний внесок	-	-	-	-	5 151	5 136	-	-
Щомісячні відрахування з премій	-	-	-	-	795	345	-	-
Нарахований інвестиційний дохід	-	-	-	-	628	595	-	-
Резерв під зменшення корисності	(77)	(6)	(584)	(25 694)	(9)	-	-	-
Залучене фінансування	-	-	-	-	-	-	45 527	-
Балансова вартість фінансових інструментів	154 241	22 179	74 666	96 495	21 780	19 041	45 527	-

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.

Компанія є повним член МТСБУ, що є однією з вимог діяльності щодо обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Для забезпечення виконання зобов'язань членів МТСБУ перед страхувальниками і потерпілими, створено такі централізовані страхові резервні фонди:

- 1 фонд страхових гарантій, призначений для забезпечення взаєморозрахунків страховиків - повних членів МТСБУ, МТСБУ та уповноважених організацій іноземних держав у галузі страхування цивільно-правової відповідальності.
- 2 фонд захисту потерпілих, призначений для здійснення розрахунків із потерпілими особами, особами, які мають право на отримання страхової виплати, між страховиками у випадках, визначених Законом України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів».

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.

Джерелами формування централізованих страхових резервних фондів є базовий та додаткові гарантійні внески у розмірі, визначеному МТСБУ. Відповідно до Закону «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів», внески страховиків, які розміщені на рахунках МТСБУ можуть бути використані тільки для покриття зобов'язань страховиків по обов'язковому страхуванню цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, що обмежує їх використання.

[822390-02] Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

	2024 рік	2023 рік
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю:	21 731	14 748
облігації державної позики	8 841	10 878
кошти в банках	9 760	1 494
активи у вигляді залишку коштів у централізованих страхових резервних фондах	3 130	2 376
Результат першого дня визнання фінансових зобов'язань за ставкою нижчою, ніж ринкова	4 473	-
Результат від припинення визнання фінансових активів	26 638	-
Зменшення (збільшення) корисності фінансових інструментів	(1 618)	(20 881)

[822390-03] Фінансові активи

Фінансові інструменти Компанії за класами та видами оцінок представлені наступним чином:

	Грошові кошти та їх еквіваленти		Інші фінансові активи		Активи у вигляді залишку коштів у централізованих страхових резервних фондах		Всього, фінансові активи	
	2024 рік	2023 рік	2024 рік	2023 рік	2024 рік	2023 рік	2024 рік	2023 рік
Фінансові активи за амортизованою вартістю	154 318	22 185	75 250	122 189	21 789	19 041	251 357	163 415
Всього валова балансова вартість	154 318	22 185	75 250	122 189	21 789	19 041	251 357	163 415
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду	(6)	(11)	(25 694)	(4 477)	-	-	(25 700)	(4 488)
Додатковий резерв, визнаний у прибутку чи збитку	(71)	5	(1 538)	(20 886)	(9)	-	1 618	(20 881)
Припинення визнання активів	-	-	26 638	-	-	-	26 638	-
Збільшення (зменшення) через чисті курсові різниці	-	-	10	(331)	-	-	10	(331)
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду	(77)	(6)	(584)	(25 694)	(9)	-	(670)	(25 700)
Балансова вартість фінансових активів	154 241	22 179	74 666	96 495	21 780	19 041	250 687	137 715

[822390-4] Характер та рівень ризиків за фінансовими інструментами

Загальні підходи до управління ризиком наведені у примітці 800500-4 «Управління ризиком та капіталом».

Ринковий ризик

Аналіз валютного ризику

	Гривні	Долари США	Євро	Усього
Активи під ризиком	250 361	2 651	2 237	255 249
Зобов'язання під ризиком	126 093	2 796	4 423	133 312
Валютна позиція станом на 31 грудня 2024 року	124 268	(145)	(2 186)	121 937
Активи під ризиком	75 382	91 911	3 888	171 181
Зобов'язання під ризиком	69 617	2 883	5 551	78 051
Валютна позиція станом на 31 грудня 2023 року	5 765	89 028	(1 663)	93 130

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

	2024 рік		2023 рік	
	15%	-15%	15%	-15%
Долари США	(22)	22	13 354	(13 354)
Євро	(328)	328	(249)	249

Аналіз процентного ризику

Чиста процентна позиція

	Під ризиком %	Безпроцентні	Усього
Активи під ризиком	148 243	107 006	255 249
Зобов'язання під ризиком	132 376	936	133 312
Процентна позиція станом на 31 грудня 2024 року	15 867	106 070	121 937
Активи під ризиком	169 312	1 869	171 181
Зобов'язання під ризиком	75 786	2 265	78 051
Процентна позиція станом на 31 грудня 2023 року	93 526	(396)	93 130

Чутливість до процентного ризику

ПРАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА»

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік

(у відсотках)	2024 рік		2023 рік	
	1%	-1%	1%	-1%
Чистий вплив на прибуток або збиток та капітал	237	(237)	1 168	(1 168)

 Моніторинг процентних ставок
(у процентах (%))

%	2024 рік	2023 рік
За депозитами у банках		
у національній валюті	11,96	14,79
За облігаціями внутрішньої державної позики		
у доларах США	-	-
у національній валюті	11,87	11,37
За облігаціями зовнішньої державної позики	6,88	6,88

Аналіз кредитного ризику

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2024 року становить 60 969 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2023 року становить 10 200 тисяч гривень.

Інформація про кредитну якість фінансових активів

	Опис рейтингових агентств, інформація яких використана	Вразливість до кредитного ризика, який має рейтинг		Вразливості до кредитного ризику, які не мають рейтингу		Опис історичної інформації про рівень невиконання зобов'язань контрагентів	
		2024 рік	2023 рік	2024 рік	2023 рік	2024 рік	2023 рік
Поточні рахунки у банках	Зовнішні	107 007	1 869	-	-	-	-
Депозити в банках	Зовнішні	97 756	20 316	-	-	-	-
Державні облігації внутрішньої позики номіновані в гривнях	Зовнішні	24 805	30 619	-	-	-	-
Реструктуризовані державні облігації зовнішньої позики номіновані в доларах США	Зовнішні	-	91 570	-	-	-	-
Активи у вигляді залишку коштів у централізованих страхових резервних фондах	Без рейтингу	-	-	21 789	19 041	-	-

Опис рейтингових агентств. Рейтингові оцінки, отримання яких відповідно до закону є обов'язковим, мають право визначати виключно уповноважені рейтингові агентства та/або міжнародні рейтингові агентства. Міжнародні рейтингові агентства обов'язково повинні бути визнані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Компанія використовувала рейтингові оцінки уповноважених рейтингових агентств, внесених до державного реєстру. Кредитні рейтинги порівнюються за єдиною національною рейтинговою шкалою, яка затверджена постановою Кабінету Міністрів України №665 від 26 квітня 2007 року.

Компанією не впроваджене оцінювання за внутрішніми рейтингами.

Активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	2024 рік	2023 рік
Непрострочена та незнецінена заборгованість	255 249	169 977
Знецінена		
без затримки платежу	-	-
із затримкою платежу більше 90 днів	-	1 204
Не підпадають під дію МСФЗ 7	-	-
Усього активів під ризиком на 31 грудня	255 249	171 181

Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

	Не більше 10%	Від 10% до 25%	Від 25% до 50%	Більше 50%	Не підпадають під дію МСФЗ 7	Усього
Активи під ризиком 2024 рік	230 444	22 140	-	2 665	-	255 249
Активи під ризиком 2023 рік	47 788	30 619	-	92 774	-	171 181

ПРАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА»

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік

Класи активів під кредитним ризиком

	Грошові кошти та їх еквіваленти	Фінансові активи	Активи у вигляді залишку коштів у централізованих страхових резервних фондах	Утримувані контракти перестрахування, що є активами	Усього
Усього активів під ризиком 2024 рік	154 318	75 250	21 789	3 892	255 249
Усього активів під ризиком 2023 рік	22 185	123 393	19 041	6 562	171 181

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Утримувані контракти перестрахування, що є активами	Усього
Усього активів під ризиком 2024 рік	176 107	75 250	3 892	255 249
Усього активів під ризиком 2023 рік	41 226	123 393	6 562	171 181

Методи оцінки очікуваних кредитних збитків

	За індивідуальною оцінкою	За сукупною оцінкою	Утримувані контракти перестрахування, що є активами	Усього
Активи під ризиком 2024 рік	75 250	176 107	3 892	255 249
Активи під ризиком 2023 рік	123 393	41 226	6 562	171 181

Величина кредитного ризику - Зменшення корисності активів

	Не знецінені		Кредитно- знеціненні	ПОSI активи	Усього
	1 стадія	2 стадія	3 стадія		
Активи під ризиком 2024 рік	255 249	-	-	-	255 249
Утримувані контракти перестрахування, що є активами	3 892	-	-	-	3 892
Фінансові активи	75 250	-	-	-	75 250
Грошові кошти та їх еквіваленти	154 318	-	-	-	154 318
Активи у вигляді залишку коштів у централізованих страхових резервних фондах	21 789	-	-	-	21 789
Активи під ризиком 2023 рік	169 977	-	1 204	-	171 181
Утримувані контракти перестрахування, що є активами	6 562	-	-	-	6 562
Фінансові активи	122 189	-	1 204	-	123 393
Грошові кошти та їх еквіваленти	22 185	-	-	-	22 185
Активи у вигляді залишку коштів у централізованих страхових резервних фондах	19 041	-	-	-	19 041

Аналіз ризику ліквідності

Аналіз зобов'язань під ризиком за строками погашення

	Менше року	Від 1 до 2 років	Від 2 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями	86 849	-	-	-	86 849
Розрахунки з нерезидентами по утримуваним контрактам перестрахування	936	-	-	-	936
Фінансові зобов'язання	45 527	-	-	-	45 527
Усього зобов'язань 2024 рік	133 312	-	-	-	133 312
Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями	75 786	-	-	-	75 786
Розрахунки з нерезидентами по утримуваним контрактам перестрахування	2 265	-	-	-	2 265
Усього зобов'язань 2023 рік	78 051	-	-	-	78 051

Аналіз активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення

	2024 рік	2023 рік
Не більше одного року	252 584	55 910
До 1 місяця	129 458	12 066
Від 1 місяця до 3 місяців	47 000	11 243
Від 3 місяців до 6 місяців	50 445	5 794
Від 6 місяців до 1 року	25 681	26 807
Більше року	2 665	115 271
Від 1 року до 2 років	-	31 110
Від 2 років до 3 років	2 665	-
Від 3 років до 4 років	-	2 638
Від 4 років до 5 років	-	-
Від 5 років до 7 років	-	-
Від 7 років до 10 років	-	81 523
Від 10 років до 15 років	-	-
Більше 15 років	-	-
Усього активи	255 249	171 181

[823000] Оцінка справедливої вартості

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Компанія використовує таку ієрархію для визначення та розкриття справедливої вартості фінансових інструментів методом оцінки:

- Рівень 1: ціни котирувань (без коригувань) на відкритому ринку для ідентичних активів або зобов'язань;
- Рівень 2: справедлива вартість може посилатися на базові дані Рівня 1, але, оскільки відповідний актив або зобов'язання не є ідентичним, потребує додаткових коригувань ціни;
- Рівень 3: використовує обмежений обсяг або потенційно зовсім не використовує вхідних даних, які базуються на ринкових даних, тому відповідні оцінки в цілому є більш суб'єктивними за характером.

Справедлива вартість інвестицій в державні облігації зовнішньої та внутрішньої позики для цілей розкриття інформації у фінансовій звітності. МСФЗ 13 «Справедлива вартість» вимагає розкриття інформації про справедливую вартість фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою вартістю. Для розкриття інформації про справедливую вартість облігацій у цих примітках до фінансової звітності Компанія використало інформацію Національного банку України про справедливую вартість облігацій щодо вартості державних облігацій внутрішньої позики за 3 рівнем ієрархії.

Переміщення між рівнями в звітному році не відбувалось.

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан, активи за 2024 рік

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Інвестиційна нерухомість	-	3 124	-	3 124	1 230
Фінансові активи	-	50 371	24 552	74 923	74 666
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	154 241	-	154 241	154 241

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан, активи за 2023 рік

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Інвестиційна нерухомість	-	2 864	-	2 864	1 260
Фінансові активи	-	-	90 431	90 431	96 495
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	22 179	-	22 179	22 179

[823180] Нематеріальні активи

Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

Основи оцінки	Комп'ютерне програмне забезпечення	Ліцензії та права
Метод амортизації	прямолінійний	прямолінійний
Норми амортизації, %	10	10
Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, рік	10	10

Рух нематеріальних активів представлений наступним чином:

Балансова вартість на 31 грудня 2022 року:	179
первісна вартість	436
знос	(257)
Надходження	16
Вибуття	-
Амортизація	(5)
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року:	190
первісна вартість	452
знос	(262)
Надходження	-
Вибуття	-
Амортизація	(2)
Балансова вартість на 31 грудня 2024 року:	188
первісна вартість	342
знос	(154)

[825100] Інвестиційна нерухомість

Балансова (первісна) вартість на 31 грудня 2022 року:	1 291
первісна вартість	1 648
знос	(357)
Амортизація	(31)
Балансова (первісна) вартість на 31 грудня 2023 року:	1 260
первісна вартість	1 648
знос	(388)
Амортизація	(31)
Балансова (первісна) вартість на 31 грудня 2024 року:	1 230
первісна вартість	1 648
знос	(418)

Компанія станом на 31 грудня 2024 року не має обмежень щодо володіння інвестиційною нерухомістю.

Орендний дохід та прямі операційні витрати від інвестиційної нерухомості, яка генерує орендний дохід зазначений в примітці 800200 «Аналіз доходів та витрат».

[835110] Податки на прибуток

Витрати на сплату податку на прибуток

	2024 рік	2023 рік
Поточний податок на прибуток	(4 745)	(4 344)
Відстрочений податок на прибуток	3 686	4 285
Витрати податку на прибуток	(1 059)	(59)

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

	2024 рік	2023 рік
Прибуток (збиток) до витрат з податку на прибуток	31 682	(24 213)
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 18%	(5 703)	4 358
Коригування облікового прибутку:		
податковий ефект різниць, які збільшують фінансовий результат	(1 675)	(6 284)
податковий ефект різниць, які зменшують фінансовий результат	6 836	1 747
Вплив від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років	9 048	9 226
Вплив МСФЗ 17 на теоретичні податкові відрахування		(9 048)
Вплив від'ємного значення об'єкта оподаткування майбутніх податкових (звітних) років	(8 506)	-
Вплив відстроченого податкового активу, визнаного в минулих періодах	(5 497)	(1 212)
Вплив визнання відстроченого податкового активу в звітному періоді	9 183	5 497
Дохід за контрактами страхування і співстрахування, який оподатковується за ставкою 3%	158 174	144 780
Податок на дохід за контрактами страхування за ставкою 3%	(4 745)	(4 344)
Витрати (доходи) з податку на прибуток	(1 059)	(59)

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2024 рік

	Залишок на початок періоду	Визнані у прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
Резерви під знецінення активів та інші резерви	4766	(4 645)	-	121
Нараховані витрати	731	(175)	-	556
Перенесені податкові збитки	-	8 506	-	8 506
Визнаний відстрочений податковий актив	5 497	3 686	-	9 183

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2023 рік

	Залишок на початок періоду	Визнані у прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
Резерви під знецінення активів та інші резерви	855	3 911	-	4 766
Нараховані витрати	357	374	-	731
Перенесені податкові збитки	-	8 506	-	8 506
Визнаний відстрочений податковий актив	1 212	4 285	-	5 497

[836600] Страхові контракти

Компанія здійснює дезагрегування сум, визначених у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток на:

- чистий дохід від випущених страхових контрактів, що включає в себе страховий дохід і витрати на страхові послуги;
- чисті витрати на утримування перестраховування;
- фінансові доходи або витрати за страхуванням, перестраховуванням.

Страховий дохід відображає надання покриття та інших послуг, передбачених групою страхових контрактів у розмірі, що відображає ту компенсацію, право на яку суб'єкт господарювання розраховує отримати в обмін на такі послуги.

Страховим доходом за цей період є сума очікуваних надходжень премій віднесена на період. Компанія відносить очікувані надходження премій на кожний період покриття на основі часу, що минає.

Компанія подає у прибутку або збитку витрати на страхові послуги що виникають за групою випущених страхових контрактів, які включають:

- фактичні витрати за подіями, що сталися;
- накладні витрати;
- амортизація аквізиційних грошових потоків;
- відновлення збитків за обтяжливими контрактами;
- коригування зобов'язань за понесеними збитками.

Компанія подає у прибутку або збитку витрати на утримування перестраховування, які включають:

- відшкодування понесених збитків;
- коригування активів за понесеними збитками.

Фінансові доходи або витрати за страхуванням/перестраховуванням включають у себе зміну балансової вартості групи страхових/перестрахових контрактів, зумовлену:

- впливом часової вартості грошей і змін у часовій вартості грошей,
- впливом фінансового ризику та змін у фінансовому ризику.

Відображення впливу зміни ставок дисконтування визнається одразу у прибутках або збитках компанії.

Компанія подає доходи або витрати за утримуваними контрактами перестраховування окремо від витрат чи доходів від випущених страхових контрактів.

[836600-1] Результат страхових послуг

	2024 рік	2023 рік
Дохід від страхування за випущеними страховими контрактами	148 529	139 121
Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами	(159 428)	(140 891)
Дохід за випущеними страховими контрактами	(10 899)	(1 770)
Витрати від утримуваних перестрахових контрактів	(15 500)	(7 963)
Дохід від сум, що підлягають відшкодуванню перестраховиком	1 329	2 962
Витрати від утримуваних перестрахових контрактів	(14 171)	(5 001)
Загальна сума результату від страхових послуг	(25 070)	(6 771)

[836600-2] Додаткова інформація про страхові контракти

Облікова політика Компанії щодо страхових контрактів зазначена у примітці 800610 «Перелік суттєвої інформації про облікову політику». На доповнення Компанія повідомляє про наступне.

Дебіторська та кредиторська заборгованість за страховою діяльністю. Суми дебіторської та кредиторської заборгованості утримувачів полісів, розрахунки з агентами з метою представлення в фінансовій звітності більше не розкриваються окремо, а подаються у складі випущених страхових та утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями.

	2024 рік	2023 рік
Кредиторська заборгованість за контрактами перестраховування утримуваного	936	2 265
Дебіторська заборгованість за контрактами перестраховування утримуваного	-	-
Балансова вартість	936	2 265

[836600-3] Розкриття інформації про узгодження змін в страхових контрактах

	Зобов'язання на залишок покриття				Зобов'язання за страховими вимогами				Інші зобов'язання		Усього	
	Без врахування компоненти збитку		Компонент збитку		Теперішня вартість майбутніх грошових потоків		Коригування на нефінансовий ризик		2024 рік	2023 рік	2024 рік	2023 рік
	2024 рік	2023 рік	2024 рік	2023 рік	2024 рік	2023 рік	2024 рік	2023 рік				
Залишок на початок періоду	33 671	28 592	5 398	1 194	33 581	34 699	1 951	2 453	1 186	1 749	75 786	68 688
Страховий дохід	(148 529)	(139 121)	-	-	-	-	-	-	-	-	(148 529)	(139 121)
Фактичні витрати за подіями, що сталися	-	-	-	-	78 134	66 972	-	-	-	-	78 134	66 972
в тому числі регресні вимоги	-	-	-	-	6 913	3 771	-	-	-	-	6 913	3 771
Інші витрати розподілені на портфелі	49 338	37 835	-	-	-	-	-	-	-	-	49 338	37 835
Амортизація аквизиційних грошових потоків	36 503	39 790	-	-	-	-	-	-	-	-	36 503	39 790
Відновлення збитків за обтяжливими контрактами	-	-	2 330	4 204	-	-	-	-	-	-	2 330	4 204
Коригування зобов'язань за понесеними збитками	-	-	-	-	(6 585)	(7 379)	(292)	(530)	-	-	(6 877)	(7 909)
Витрати на страхові послуги	85 841	77 625	2 330	4 204	71 549	59 593	(292)	(530)	-	-	159 428	140 891
Чисті фінансові витрати за договорами страхування	-	-	-	-	5 929	5 893	-	-	-	-	5 929	5 893
Вплив змін валютних курсів	-	-	-	-	497	368	20	28	-	-	517	396
Грошові потоки	71 234	66 574	-	-	(78 134)	(66 972)	-	-	-	-	(6 900)	(398)
Премії отримані	158 545	144 544	-	-	-	-	-	-	-	-	158 545	144 544
Виплачені страхові відшкодування	-	-	-	-	(78 134)	(66 972)	-	-	-	-	(78 134)	(66 972)
в тому числі регресні вимоги	-	-	-	-	(6 913)	(3 771)	-	-	-	-	(6 913)	(3 771)
Сплачені накладні витрати	(49 338)	(37 835)	-	-	-	-	-	-	-	-	(49 338)	(37 835)
Аквизиційні грошові потоки	(37 973)	(40 135)	-	-	-	-	-	-	-	-	(37 973)	(40 135)
Інші зміни зобов'язань	-	-	-	-	-	-	-	-	618	(563)	618	(563)
Залишок на кінець періоду	42 217	33 670	7 728	5 398	33 422	33 581	1 678	1 951	1 804	1 186	86 849	75 786

ПрАТ СК «ГРАВЕ УКРАЇНА»

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік

[836600-4] Розкриття інформації про узгодження змін в утримуваних перестрахових контрактах

	Зобов'язання на залишок покриття				Зобов'язання за страховими вимогами								Заборгованість за перестраховими контрактами		Усього	
	Без врахування компоненту збитку				Теперішня вартість майбутніх грошових потоків				Коригування на нефінансовий ризик				2024 рік	2023 рік	2024 рік	2023 рік
	2024 рік		2023 рік		2024 рік		2023 рік		2024 рік		2023 рік					
	НР	Р	НР	Р	НР	Р	НР	Р	НР	Р	НР	Р				
Залишок на початок періоду	-	517	-	53	5 607	1	2 915	-	391	-	202	-	46	909	6 562	4 079
Розподіл сплачених перестрахових премій	(11 725)	(947)	(8 634)	(1 171)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12 673)	(9 805)
Відшкодування понесених збитків	1 061	269	2 916	46	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 329	2 962
Коригування активів за понесеними збитками	-	-	-	-	(2 605)	12	1 797	(129)	(234)	1	174	-	-	-	(2 827)	1 842
Чисті фінансові доходи за договорами перестраховування	-	-	-	-	337	5	678	130	-	-	-	-	-	-	343	808
Вплив змін валютних курсів	-	-	-	-	171	-	217	-	10	-	14	-	-	-	180	231
Грошові потоки	10 664	359	5 718	1 590	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 024	7 308
Премії сплачені	11 725	628	8 634	1 636	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 353	10 270
Суми отримані (частка у страхових відшкодуваннях)	(1 061)	(269)	(2 916)	(46)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 329)	(2 962)
Зміни заборгованостей за перестраховими контрактами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(46)	(863)	(46)	(863)
Залишок на кінець періоду	-	198	-	518	3 509	18	5 607	1	166	1	390	-	-	46	3 892	6 562

[836600-6] Розкриття аналізу результату від страхових послуг

Чисті доходи за випущеними страховими контрактами	2024 рік	2023 рік
Страхові премії, визнані у прибутку або збитку за надані послуги	148 529	139 121
Усього страховий дохід	148 529	139 121
Витрати на страхові послуги		
Фактичні витрати за подіями, що сталися	(78 134)	(66 972)
Інші (неаквізичійні) витрати розподілені на портфелі	(49 338)	(37 834)
Амортизація аквізичійних грошових потоків	(36 503)	(39 790)
Відновлення збитків за обтяжливими контрактами	(2 330)	(4 204)
Коригування зобов'язань за понесеними збитками	6 877	7 909
Усього витрати на страхові послуги	(159 428)	(140 891)
Чистий дохід від випущених страхових контрактів	(10 899)	(1 770)
Чисті витрати на утримуване перестраховування	2024 рік	2023 рік
Витрати від розподілу премій, сплачених перестраховикам	(12 673)	(9 805)
Дохід отриманий від перестраховиків	1 329	2 962
Коригування активів за понесеними збитками	(2 827)	1 842
Чисті витрати на утримуване перестраховування	(14 171)	(5 001)

[836600-7] Фінансові доходи або витрати за страхуванням

	2024 рік	2023 рік
Фінансовий результат за випущеними страховими контрактами	(5 929)	(5 893)
Фінансовий результат від утримуваних контрактів перестраховування	343	808
Чистий фінансовий результат за страхуванням	(5 586)	(5 085)

[836600-8] Значні судження

Опис методів, застосованих для оцінювання контрактів у сфері застосування МСФЗ 17 зазначений у примітці 800610 «Перелік суттєвої інформації про облікову політику».

Крива доходності, що використовується для дисконтування грошових потоків, які не змінюються в залежності від доходності базових статей.

Рік	2024 рік			2023 рік		
Валюта	Гривня	Долар США	Євро	Гривня	Долар США	Євро
1	19,67%	4,55%	2,47%	21,21%	5,23%	3,56%
2	20,09%	4,46%	2,32%	22,49%	4,53%	2,89%
3	20,44%	4,43%	2,32%	22,88%	4,19%	2,64%
4	20,73%	4,41%	2,35%	23,15%	4,04%	2,55%
5	20,98%	4,39%	2,37%	23,40%	3,97%	2,52%

[836600-9] Характер і обсяг ризиків, пов'язаних із страховими контрактами

Загальні підходи до управління ризиком наведені у примітці 800500-4 «Управління ризиком та капіталом» та 822390 «Фінансові інструменти».

Компанія здійснює управління всіма суттєвими видами ризику, серед яких станом на 31 грудня 2024 є наступні:

Страховий ризик – це ризик, що передається від страхувальника до Компанії, та не включає в себе фінансовий ризик. Страховий ризик виникає через притаманну невизначеність щодо настання страхової події, розміру та строків виплат певних грошових потоків.

Було проведено аналіз чутливості щодо таких страхових ризиків як зростання загального рівня збитковості в зобов'язання за страховими вимогами та компоненти збитку, що є складовою зобов'язання на залишок покриття, а також збільшення витрат на ведення справи в частині компоненту збитку, за результатами діяльності 2024 року.

Ризик зростання загального рівня збитковості є складовою резервного ризику та характеризує невизначеність, пов'язану з прогнозованим врегулюванням збитків, що вже настали.

Ризик збільшення рівня витрат на ведення справи охоплює ризик неочікуваної зміни витрат, що лежать в межах страхового договору, таких як: аквізиційні витрати, адміністративні витрати та витрати на врегулювання збитків, що є складовою фактичних витрат за подіями, що сталися.

Для аналізу чутливості з сценаріями щодо страхових ризиків використовувались суми за утримуваними контрактами перестрахування, що є активами та випущеними страховими контрактами, що є зобов'язаннями.

Чутливість щодо страхових ризиків за 2024 рік

Сценарій	Балансова вартість під ризиком		Ефект від застосування сценарію	
	Валовий результат	Чистий результат	Валовий результат	Чистий результат
Ризик зростання загального рівня збитковості на 5%	86 849	82 956	6 525	6 348
Ризик збільшення рівня витрат на ведення справи на 10%	86 849	82 956	1 518	1 518

Такі ризики мають найбільший вплив щодо Компанії та до них має здійснюватися регулярний контроль. Для уникнення настання таких ризиків, Компанія проводить постійний моніторинг зміни рівня збитковості та рівня витрат загального портфелю та на рівні окремих груп страхових контрактів. Також ведеться оперативний контроль в частині регулювання збитків, а саме здійснюється моніторинг ключових клієнтів та клієнтів з високою збитковістю.

За допомогою політики перестрахування попереджаються особливо високі витрати, пов'язані із збитками, які можуть виникнути внаслідок надзвичайних подій.

Застосування перевірки на адекватність страхових зобов'язань (LAT-тест) та перевірка достатності резерву збитків («run-off» тест) також є важливими інструментами управління страховими ризиками, оскільки дозволяють своєчасно виявляти потенційні дефіцити резервів та оцінювати точність попередніх прогнозів. Компанія на постійній основі проводить LAT та «run-off» тест, щоб оцінювати відповідність фактичних виплат попереднім розрахункам.

Компанія провела аналіз щодо **динаміки страхових вимог**. Було зроблено порівняння фактичних даних із попередніми оцінками величини страхових вимог. Оскільки у складі зобов'язання за страховими вимогами на звітну дату, найперша суттєва страхова вимога, стосовно якої ще існує невизначеність щодо суми та строків страхових виплат, була закладена в 2019 році, то аналіз динаміки проводився на основі даних за період з 2019-2024 роках. За результатами такого аналізу, Компанією був зроблений висновок, що після впливу зовнішніх і внутрішніх чинників, за період 2022-2024 років, спостерігається стабілізація та повернення контрольованої динаміки щодо страхових вимог.

Компанія визначає **ринковий ризик** як ризик збитків або негативних змін у фінансовому стані, що виникають прямо чи опосередковано внаслідок коливань суми та волатильності ринкових цін. Компанією, враховуючи специфіку діяльності, було проведено аналіз чутливості щодо процентного ризику та валютного ризику. Такий аналіз проведено на основі результатів діяльності за 2024 рік.

Чутливість щодо ринкових ризиків за 2024 рік

Сценарій	Балансова вартість під ризиком		Ефект від застосування сценарію	
	Валовий результат	Чистий результат	Валовий результат	Чистий результат
Підвищення рівня ставок дисконтування	85 045	81 153	(3 194)	(3 149)
Зниження рівня ставок дисконтування	85 045	81 153	3 194	3 149
Підвищення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 20 %	35 100	31 406	1 181	565
Зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 20 %	35 100	31 406	(1 181)	(565)

Процентний ризик виникає внаслідок зміни страхових зобов'язань та/або активів, чутливих до зміни процентної ставки, у випадку підвищення або зниження рівня кривої дохідності, яка використовується для цілей дисконтування. Такий ефект від збільшення або зниження був розрахований для кривої дохідності по кожній валюті наявній у портфелі Компанії. Для аналізу чутливості з сценаріями щодо підвищення та зниження рівня ставок дисконтування використовувались суми за утримуваними контрактами перестрахування, що є активами та випущеними страховими контрактами, що є зобов'язаннями, за вирахуванням суми розрахунків з агентами, оскільки така позиція не містить фінансових інструментів із фіксованою чи змінною процентною ставкою.

Валютний ризик – це чутливість страхових зобов’язань до зміни рівня або волатильності валютних курсів. Щодо такого ризику було проаналізовано страхові зобов’язання за страховими вимогами та маржу ризику в складі такого зобов’язання.

Такі ризики не відносяться до системних (тобто не підлягають впливу з боку Компанії). Зважаючи на достатність у Компанії зобов’язань виражених у національній валюті, що не залежать від курсових змін, валютний ризик, у сфері застосування МСФЗ 17, є не суттєвим.

Беручи до уваги, що бізнес Компанії є короткостроковим, чутливість до процентного ризику є не високою.

Компанією проведено аналіз чутливості щодо **кредитного ризику**, було проаналізовано утримувані контракти перестрахування, що є активами в розподілі за кредитними рейтингами контрагентів у портфелі перестрахування. Кредитний ризик – це ризик фінансового збитку для Компанії, якщо контрагент за контрактом перестрахування не зможе виконати свої договірні зобов’язання.

Чутливість утримуваних контрактів перестрахування, що є активами щодо кредитних ризиків

Рейтинг	Зовнішній кредитний рейтинг		Внутрішній кредитний рейтинг	
	AA	A	uaAAA	uaAA
Активи під ризиком, 2023 рік	3 605	2 393	16	548
Активи під ризиком, 2024 рік	3 676	0	138	78

Сумам під ризиком, що мають зовнішній кредитний рейтинг відповідають суми за контрактами перестрахування, що є облігаторного типу та укладені із іноземними перестраховиками. Для тих, що мають внутрішній кредитний рейтинг – факультативне перестрахування, укладене з українськими перестраховиками.

Враховуючи той факт, що більше 90% сум під кредитним ризиком відносяться до таких, за якими відповідні контрагенти мають стабільно високі зовнішні кредитні рейтинги та є платоспроможними, Компанія може зробити висновок, що не очікує фінансового збитку за утримуваними контрактами перестрахування, що є активами, або такий очікуваний збиток є маловірогідним та не суттєвим.

Для зниження ймовірності кредитного ризику, Компанією і надалі планується вести політику перестрахування здебільшого облігаторного типу у іноземних перестраховиків з високими рейтингами фінансової надійності та стійкості.

Згідно з аналізом чутливості, було виокремлено **концентрацію до страхового ризику** за типом страхової події(страхового продукту)відповідно до визначених Компанією портфелів страхових контрактів за МСФЗ 17. Концентрація такого ризику виражена у відсотковому відношенні, що відображає частку від загальної суми зобов’язань Компанії на кінець 2023 і 2024 роках відповідно:

Портфель	2023	%	2024	%
Здоров’я та інша моторна відповідальність	5 781	7,8%	7 323	8,6%
ОСЦПВ	31 772	42,6%	39 170	46,1%
КАСКО	24 336	32,6%	28 948	34,0%
Асистанс	7 569	10,2%	6 290	7,4%
Інші	5 142	6,9%	3 313	3,9%
Усього	74 600	100,0%	85 045	100,0%

Виходячи з результатів такого аналізу, можна побачити, що Моторні види страхування (ОСЦПВ та КАСКО) на кінець 2024 року, становлять 80,1% зобов’язань Компанії, що може нести певні ризики для платоспроможності Граве Україна в частині зростання збитковості.

Для ефективного управління таким ризиком Компанія впроваджує комплекс заходів, спрямованих на зниження залежності від окремих видів страхування та забезпечення стабільного потоку страхових премій. Зокрема, здійснюється диверсифікація страхових продуктів, що мінімізує вплив ринкових змін на фінансові результати. Активно залучаються нові сегменти клієнтів, розширюється дистриб’юторська мережа шляхом співпраці з онлайн-платформами, банками, автосалонами та корпоративними партнерами. Регулярний аналіз портфельних результатів та моніторинг ефективності партнерів дозволяють оперативно коригувати стратегію. Окрему увагу приділено розвитку альтернативних каналів дистрибуції, зокрема онлайн-продажів та мобільних додатків, що сприяє підвищенню доступності страхових послуг для клієнтів. Щодо інших типів ризиків, Компанія не може виокремити конкретних концентрацій за такими ризиками, або такі концентрації ризиків є не суттєвими.

Аналіз адекватності страхових зобов’язань Компанії станом на 31 грудня 2024 року проведено сертифікованим актуарієм. Проведена перевірка адекватності зобов’язань щодо сформованих Граве Україна зобов’язань на залишок покриття та зобов’язань за страховими вимогами.

Аналіз методів та припущень, які Компанія застосовує для відокремлення одиниць обліку, визначенні меж контракту, оцінки грошових потоків від виконання страхових контрактів та утримуваних активів перестрахування, розрахунку ставок

дисконтування й оцінки страхових зобов'язань у прямому страхуванні та перестраховуванні, підтвердив їхню адекватність. Процентні ставки, визначені Компанією для дисконтування грошових потоків, розраховані відповідно до міжнародних практик і методів. Всі тести на адекватність зобов'язань були проведені на основі найкращих поточних оцінок згідно МСФЗ 17. На думку актуарія зобов'язання на залишок покриття та зобов'язання за страховими вимогами сформовані в достатній мірі і адекватні прийнятим страховим зобов'язанням, і на звітну дату не потребують доформування.

[838000] Прибуток на акцію

Розкриття інформації про прибуток на акцію. Розкриття зазначеної інформації не пов'язано з операціями продажу/купівлі акцій Компанії на відкритому ринку, а є виконанням вимог МСБО 33 «Прибуток на акцію»: Компанія подає свою фінансову звітність до Національної комісії з фондового ринку та цінних паперів.

	2024 рік	2023 рік
Прибуток (збиток) за рік	30 624	(24 272)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тисяч штук)	9 216	9 216
Чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)	3,32	(2,63)

[861200] Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі

Далі наведена інформація про статутний капітал

	Кількість акцій	Статутний капітал
Залишок на 31 грудня 2022 року	9 216	92 155
Залишок на 31 грудня 2023 року	9 216	92 155
Залишок на 31 грудня 2024 року	13 016	130 155

У 2024 році була реалізована процедура збільшення статутного капіталу Компанії шляхом додаткового внеску (збільшення частки) акціонера. Процедура докапіталізації (збільшення статутного капіталу) здійснена за спрощеною процедурою із отриманням попередньої згоди Національного банку України згідно підпункту 1 пункту 787 Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг від 29.12.2023 № 199 та передбачала отримання попередньої згоди Національного банку України на збільшення статутного капіталу за спрощеною процедурою (Рішення Національного банку України № 21/1569-рк про надання Компанії попередньої згоди на збільшення статутного капіталу на 38 000 000 грн (з 92 155 500 грн до 130 155 500 грн) за рахунок додаткових внесків). Статутом передбачено, що Компанія формує капітал з метою забезпечення своєї статутної діяльності, протягом звітного періоду не здійснювалась діяльність, яка не передбачена Статутом. Прості іменні акції випущені за рішеннями Загальних зборів акціонерів у відповідності до Статуту. Номінальна вартість однієї простої іменної акції станом на 31 грудня 2024 року дорівнює 10,0 гривень, на 31 грудня 2023 року – 10,0 гривень. Статутний капітал сплачений у повному обсязі. Акції Компанії є безстроковими. Кожною простою іменною акцією її власнику – акціонеру надається однакова сукупність прав. Компанія не випускала привілейованих акцій, виплата дивідендів не здійснювалась. Обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного періоду немає. Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає. Порядок випуску акцій та зменшення статутного капіталу передбачений виключно його Статутом. Згідно положень Статуту формування, збільшення та зменшення статутного капіталу здійснюється у відповідності до законодавства України та відповідних рішень Загальних зборів акціонерів. Інші випадки зменшення капіталу Статутом не передбачено. Умовами випуску (емісії) акцій не передбачено прямо або опосередковано, що обсяг акцій буде або може бути зменшений або погашений у інших випадках.

Резервний капітал створюється для покриття збитків, шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Компанії або за рахунок нерозподіленого прибутку відповідно до рішення Загальних зборів Акціонерів Компанії. До досягнення встановленого Статутом розміру резервного капіталу, розмір щорічних відрахувань до нього не може бути меншим ніж 5 відсотків від суми чистого прибутку Компанії за рік. У 2024 році відрахувань до резервного капіталу не було, у 2023 році відраховано до резервного капіталу 1 317 тисяч гривень. Розмір резервного фонду станом на 31 грудня 2024 року становив 3 007 тисяч гривень, на 31 грудня 2023 року становив 3 007 тисяч гривень.

14 березня 2025 року

Базилевська Н.В.
Голова Правління

Головенець О.О.
Головний бухгалтер

Документ підписано у сервісі Вчасно (початок)

Фінансова звітність за 2024 рік_СК Граве Україна.pdf

Відправник документу

11:37 14.03.2025

ЄДРПОУ/ІПН: 19243047

Юр. назва: ПрАТ СК "Граве Україна"

Голова правління: Базилевська Наталія Володимирівна

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 11:37 14.03.2025

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

[illegible]

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

11:38 14.03.2025

ЄДРПОУ/ІПН: 19243047

Юр. назва: ПрАТ СК "ГРАВЕ УКРАЇНА"

Головний бухгалтер: ГОЛОВЕНЕЦЬ ОЛЬГА ОЛЕКСАНДРІВНА

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 11:38 14.03.2025

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 55B9C80700000000000000000000000001

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

11:38 14.03.2025

ЄДРПОУ/ІПН: 19243047

Юр. назва: ПрАТ СК "Граве Україна"

Власник ключа: ПрАТ СК "Граве Україна"

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 11:38 14.03.2025

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

[illegible]

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований