

**Річна фінансова звітність Приватного акціонерного товариства «ГРАВЕ УКРАЇНА
Страхування життя» за 2013 рік:**

Загальні відомості

Повне найменування емітента:

**Приватне акціонерне товариство «ГРАВЕ
УКРАЇНА Страхування життя»**

Організаційно-правова форма емітента:

Приватне акціонерне товариство

Дата державної реєстрації

23.03.1998 року

Свідectво Держфінпослуг України про
реєстрацію фінансової установи

Серія СТ №341 від 21.08.2004 року

Ліцензія Держфінпослуг України

Серія АВ №499999 від 09.11.2010 р. (дата
внесення останніх змін у зв'язку з
перейменуванням), діє з 08.02.2005 р. безстроково
Базилевська Наталія Володимирівна
Андрєєва Ірина Анатоліївна
Хрещатик, 15 офіс 43, Київ, 01001

Голова Правління

Головний бухгалтер

Фактична адреса:

Телефон / факс

(044)490-59-10, (044)490-59-11

Електронна поштова адреса

info@grawe.ua

Адреса сторінки в мережі Інтернет

www.grawe.ua

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ				
2	0	1	3	1
2	5	3	9	8
8	0	3	8	2
2	3	0	0	0
6	5	1	1	

Підприємство **Приватне акціонерне товариство "ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя"**

за ЄДРПОУ

Територія

за КОАТУУ

Організаційно-правова форма господарювання **Акціонерне товариство**

за КОПФГ

Вид економічної діяльності **Страхування життя**

за КВЕД

Середня кількість працівників **32**

Адреса, телефон **вулиця Хрещатик, буд. 15, оф. 43, 01001**

4905910

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня** **2013** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	22	77
первісна вартість	1001	76	137
накопичена амортизація	1002	54	60
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1 189	1 462
первісна вартість	1011	3 314	3 909
знос	1012	2 125	2 447
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість	1016	-	-
знос	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість	1021	-	-
накопичена амортизація	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	60 965	46 670
інші фінансові інвестиції	1035	440 263	517 850
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	960	1 602
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	503 399	567 661
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	688	416
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	15 862	20 477
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	369	798
з бюджетом	1135	3 113	42
у тому числі з податку на прибуток	1136	999	-
з нарахованих доходів	1140	13 515	18 079
із внутрішніх розрахунків	1145	680	723
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	7 555	7 699
Поточні фінансові інвестиції	1160	98 144	102 643
Гроші та їх еквіваленти	1165	29 608	39 324
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	7 819	20 819
Витрати майбутніх періодів	1170	215	305
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	118 438	117 951
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	115 797	115 031
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	2 641	2 920
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	288 187	308 457
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	791 586	876 118

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	26 903	26 903
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-7 535	-14 420
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	4 913	6 108
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	86 605	88 144
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	110 886	106 735
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	648 874	736 670
у тому числі:	1531	645 628	733 183
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	3 246	3 487
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	648 874	736 670
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	11 665	14 084
розрахунками з бюджетом	1620	-	2 682
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	2 617
розрахунками зі страхування	1625	-	147
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
за одержаними авансами	1635	9 191	8 790
за розрахунками з учасниками	1640	-	-
із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	2 400	2 709
Доходи майбутніх періодів	1665	1	1
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	8 569	4 300
Усього за розділом III	1695	31 826	32 713
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групи вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	791 586	876 118

Керівник

Базилевська Наталія Володимирівна

Головний бухгалтер

Андресва Ірина Анатоліївна

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство **Приватне акціонерне товариство "ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ					
2	0	1	3	1	2
2	0	1	3	1	2
25399836					

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за рік 2013 р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	126 533	119 904
Премії підписані, валова сума	2011	151 598	145 689
Премії, передані у перестрахування	2012	25 065	25 785
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	22 702	16 793
Валовий:			
прибуток	2090	103 831	103 111
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	(88 322)	(76 037)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	39	(313)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	4 887	2 460
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(13 930)	(13 723)
Витрати на збут	2150	(36 360)	(34 650)
Інші операційні витрати	2180	(5 277)	(6 579)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(35 132)	(25 731)
Доход від участі в капіталі	2200	1 380	977
Інші фінансові доходи	2220	64 141	49 955
Інші доходи	2240	-	319
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(2 693)	(1 492)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(14 698)	(81)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	12 998	23 947
збиток	2295	(-)	(-)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3 636)	(88)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	9 362	23 859
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	(6 885)	(781)
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(6 885)	(781)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(6 885)	(781)
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2 477	23 078

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	653	426
Витрати на оплату праці	2505	4 803	4 980
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 198	1 282
Амортизація	2515	369	170
Інші операційні витрати	2520	139 559	125 936
Разом	2550	146 582	132 794

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Базилевська Наталія Володимирівна

Андреева Ірина Анатоліївна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за **Рік 2013** р.

Форма N3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	8 790	9 191
Надходження від повернення авансів	3020	5	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	364	144
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	141 649	143 185
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	13 218	11 288
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(42 172)	(36 513)
Праці	3105	(3 775)	(3 754)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 433)	(1 442)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 504)	(6 727)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(20)	(1 339)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 484)	(5 388)
Витрачання на оплату авансів	3135	(719)	(376)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(166)	(23)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(35 550)	(24 308)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(27 893)	(42 065)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	49 814	48 600
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	16 267
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	51 611	40 940
дивідендів	3220	1 153	5
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	164 674	176 803

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(250 543)	(274 047)
необоротних активів	3260	(697)	(206)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-33 802	-40 238
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(6 296)	(4 829)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-6 296	-4 829
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	9 716	3 533
Залишок коштів на початок року	3405	29 608	26 075
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	39 324	29 608

Керівник

Головний бухгалтер



Базилевська Наталія Володимирівна

Андресва Ірина Анатоліївна

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Приватне акціонерне товариство "ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя" за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2013 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2013

12

31

25399836

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	26 903	(7 535)	-	4 913	86 605	-	-	110 886
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	26 903	(7 535)	-	4 913	86 605	-	-	110 886
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	9 362	-	-	9 362
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(6 628)	-	-	(6 628)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	1 195	(1 195)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	(6 885)	-	-	-	-	-	(6 885)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	(6 885)	-	1 195	1 539	-	-	(4 151)
Залишок на кінець року	4300	26 903	(14 420)	-	6 108	88 144	-	-	106 735

Керівник

Базилевська Наталія Володимирівна

Головний бухгалтер

Андрєва Ірина Анатоліївна



Примітки щодо розкриття інформації щодо фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «ГРАВЕ Україна Страхування життя» за рік, що завершився 31 грудня 2013.

Підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, що є чинними станом на 31 грудня 2013.

1. Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2013.
2. Перелік форм фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2013.
3. Інформація про Товариство.
4. Основи і загальні принципи підготовки та складання фінансової звітності.
5. Основоположні припущення.
6. Істотні положення облікової політики та відповідні розкриття щодо статей фінансової звітності:
 - 6.1. Основні засоби.
 - 6.2. Нематеріальні активи.
 - 6.3. Фінансові інструменти:
 - 6.4. Капітал і фонди.
 - 6.5. Резерви. Забезпечення.
 - 6.6. Інвестиції в асоційовану компанію.
 - 6.7. Визнання доходів і витрат
 - 6.8. Операції в іноземній валюті.
 - 6.9. Податок на прибуток. Оподаткування.
 - 6.10. Інші положення облікової політики. Вплив зміни облікової політики на події і операції, що відбуваються (відбувались) в Товаристві.
 - 6.11. Розкриття інформації про зв'язані сторони.
 - 6.12. Цілі і політика управління фінансовими ризиками.
7. Істотні облікові судження, оціночні значення та допущення
8. Пояснення суттєвих статей балансу (звіту про фінансовий стан), звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, звіте про власний капітал за 2013 рік.

1. Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2013.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «ГРАВЕ Україна Страхування життя» станом на 31 грудня 2013 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2013 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші операції, а також події чи умови здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності;
- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- оцінку спроможності продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому;
- застосування заходів щодо збереження активів та виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень;
- ведення обліку у відповідності до законодавства України та Міжнародних стандартів фінансового обліку та звітності та у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити операції Товариства, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Дана фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2013 року, була затверджена керівництвом Товариства 20.02.2014 року.

2. Перелік форм фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2013.

Відповідно до статті 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (надалі - Закону про бухгалтерський облік), Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 03.02.2004 № 39, Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року N 73, яким визначено склад статей фінансової звітності і у відповідних додатках затверджено форми фінансової звітності за 2013 рік¹, у складі звітних даних за 2013 рік Приватне акціонерне товариство «ГРАВЕ Україна Страхування життя» подає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2013, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2013 рік, звіт про рух грошових коштів за 2013 рік, звіт про власний капітал за 2013 рік.

¹ Відповідно до Наказу Мінфіну України від 07.02.2013, № 73 «Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» юридичні особи (крім банків та бюджетних установ) застосовують форми фінансової звітності, визначені Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до складання фінансової звітності», затверджені цим наказом, починаючи із звітності за I квартал 2013 року і в наступних звітних періодах.

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень.

В зв'язку з тим, що зазначені нормативні документи Міністерства фінансів України визначають заповнення зазначених форм звітності в одиницях виміру - в тисячах гривень без десяткових знаків, ці Примітки, а також пояснення суттєвих статей балансу (звіту про фінансовий стан), звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, звіту про власний капітал за 2013 рік, наведені також в тисячах гривень без десяткових знаків.

3. Інформація про Товариство.

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

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

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

Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2013 р. складає 32 працівників.

Відокремлених підрозділів Товариство не має.

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

Основний вид діяльності Товариства відповідно до установчих документів – страхування життя та накопичення.

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

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

Фінансова звітність Товариства, відповідно до ст.12 1 Закону про бухгалтерський облік, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, прийнятих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, що офіційно оприлюднені на веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики (далі – МСФЗ).

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2012 р., була першою фінансовою звітністю Граве Україна, підготовленою відповідно до МСФЗ. Також, разом із фінансовою звітністю за рік, що завершився 31 грудня 2012 р., Товариством було підготовлено порівняльну інформацію станом на 31 грудня 2010 р., 31 грудня 2011 р. і за роки, що завершилися на зазначені дати, як описано в обліковій політиці, і належним чином її оприлюднило.

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

Нижче наводяться стандарти, які були випущені, і набули чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства:

МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості об'єднує в одному стандарті всі вимоги стосовно оцінки справедливої вартості. МСФЗ 13 не змінює вимог стосовно того, коли від компанії вимагається застосування оцінки за справедливою вартістю, але надає інструкції з розрахунку справедливої

вартості, коли оцінка за справедливою вартістю вимагається або дозволяється згідно з МСФЗ. На цей момент Товариство оцінило вплив стандарту на фінансовий стан та результати діяльності. Оцінений вплив не є суттєвим.

Поправка до МСБО 19 Виплати працівникам, що був опублікований 16.06.2011 року, усуває «коридорний» метод, який дозволяє відстрочку визнання прибутку і збитків. Поправка також замінює витрати на оплату процентів і очікуваний дохід на плановані активи з чистою сумою відсотків, яка розраховується шляхом застосування ставки дисконтування до чистих встановлених виплат за зобов'язаннями. Крім того, поправка більше не дозволяє відстрочку вартості минулих послуг, які відразу ж повинні бути визнані у складі прибутку або збитку в момент їх виникнення

Поправки до МСФЗ 7 Фінансові інструменти: розкриття інформації, опубліковані 16.12.2011 року змінюють вимоги до розкриття інформації про права на взаємозалік. Впливу зазначена поправка на звітність Товариства не має.

Поправки до МСБО 1 Подання фінансової звітності представлення статей іншого сукупного прибутку (Поправки), вносять зміни в спосіб групування статей, представлених у складі Звіту про прибуток або збиток та інший сукупний прибуток. З річних періодів, що починаються з 1 липня 2012 року або пізніше цієї дати, необхідно розділяти компоненти іншого сукупного прибутку на дві підгрупи: компоненти іншого сукупного прибутку, які можуть бути згодом перенесені в звіт про прибутки і збитки; компоненти іншого сукупного прибутку, які згодом не можуть бути перенесені в звіт про прибутки і збитки. Аналогічно, потрібно буде розділити податок на прибуток, що відноситься до іншого сукупного прибутку, на ті ж підгрупи. Ця поправка впливає тільки на подання інформації у фінансових звітах і не впливатиме на фінансовий стан або фінансові показники Товариства.

В зв'язку з тим, що в якості форм річної фінансової звітності Товариство має застосовувати форми, затвержені Наказом Мінфіну України від 07.02.2013, № 73 «Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», представлення статей іншого сукупного прибутку, спосіб групування статей в звіті про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) Товариство здійснює відповідно до зазначеної форми.

Поправки до МСБО 16 Основні засоби встановлюють, що запасні частини та допоміжне обладнання враховуються як основний засіб в тому випадку, якщо вони відповідають визначенню основного засобу. В іншому випадку вони обліковуються як запаси. Дане уточнення носить технічний характер, і Товариство не очікує, що на практиці пов'язані з ним зміни є істотними.

Поправки до МСБО 34 Проміжна фінансові звітність встановлюють, що розкривати інформацію про величину загальних активів і зобов'язань сегменту потрібно тільки у випадку, якщо ця інформація регулярно надається особі, відповідальній за прийняття рішень, та відбулася істотна зміна цих величин у порівнянні з останньою річною звітністю. Поправки усувають невідповідності між МСБО 34 та МСФЗ 8 «Операційні сегменти». Товариство не має операцій, що пов'язані із застосування зазначеного стандарту а ні для ретроспективного застосування, а ні в звітному періоді.

Нижче наводяться стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства. Товариство планує застосувати ці стандарти, коли вони набудуть чинності.

МСФЗ 9 Фінансові інструменти, який був випущений за результатами першого етапу проекту Ради з МСФЗ по заміні МСФО 39, застосовується для класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань, визначення яких міститься у МСБО 39. У грудні 2011 р. Рада з МСФЗ видала Перехідні положення стосовно розкриття інформації та обов'язкової дати набуття чинності (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7), згідно з якими підприємства повинні застосовувати поправки до МСФЗ 9 для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2015 р. або пізніше. На наступних етапах Рада з МСФЗ розгляне питання обліку хеджування та зменшення корисності фінансових активів. Застосування першого етапу МСФЗ 9 вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства, але не вплине на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань. Товариство кількісно оцінить вплив цього стандарту на відповідні показники фінансової звітності в ув'язці з іншими етапами проекту, коли такі будуть прийняті, щоб надати повну картину.

Наступні стандарти та поправки набувають чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2014:

- **МСФЗ 10 Консолідована фінансова звітність** замінює МСФО 27, тлумачення 12 і пропонує одну загальну модель консолідації для всіх підприємств, що базується на контролі не залежно від природи об'єкту інвестування.
- **МСФЗ 11 Спільна діяльність** висуває нові вимоги до обліку спільних підприємств і замінює МСФО 31.
- **МСФЗ 12 Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання** висуває вимоги до більш детального розкриття всіх форм участі в інших підприємствах.
- **МСБО 27 Консолідована та окрема фінансова звітність** зберігає вимоги до окремої фінансової звітності, решта частин МСБО 27 замінена МСФЗ 10.
- **Змінений МСБО 28 Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства** включає в себе поправки для відповідності до змін МСФЗ 10, МСФЗ 11 та МСФЗ 12.
- Поправки до **МСБО 32 Фінансові інструменти: подання**, що були опубліковані на 16.12.2011 року, надають роз'яснення щодо застосування правил взаємозаліку. Поправки до МСБО 32 уточнюють, що для того, щоб привести в взаємозалік фінансового активу і фінансового зобов'язання, право на залік має бути доступне сьогодні, а не ставитися у залежність від майбутньої події і повинно бути виконано для будь-якого з контрагентів, як в ході своєї звичайної діяльності, так і в разі дефолту, неплатоспроможності або банкрутства. Поправки до МСБО 32 набувають чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2014.

Інвестиційні об'єкти (Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСФЗ 27), опубліковані 31.10.2012 року, передбачають звільнення від консолідації дочірніх компаній відповідно до МСФЗ 10 Консолідована фінансова звітність організацій, які підпадають під визначення «Інвестиційні об'єкти».

- Поправки до **МСБО 36 Зменшення корисності активів** вимагає розкриття очікуваного відшкодування для нефінансових активів, опубліковані 29.05.2013 року, розкривається інформація про суми очікуваного відшкодування знецінених активів, якщо ця сума заснована на справедливій вартості за вирахуванням витрат з вибуття.

5. Основоволожні припущення.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів). Відповідно до цього методу, результати операції визнаються за фактом їх здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів),

відображаються в облікових записах і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться.

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

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю, за винятком фінансових інструментів доступних для продажу, які оцінюються за справедливою вартістю. Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні є ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації).

Товариство застосовує відповідні до МСФЗ методи визначення справедливої вартості.

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

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

Існування опублікованих цін котирування на активному ринку є, як правило, найкращим доказом справедливої вартості, який застосовується Товариством для оцінки фінансового інструменту.

Відповідна ринкова ціна котирування активу, що його мають придбати, чи утримуваного зобов'язання – це ціна пропозиції або ціна продавця.

Коли поточні ціни продавця недоступні, ціна останньої операції може свідчити про поточну справедливую вартість за умови незначних змін економічних обставин за час операції.

Справедлива вартість портфеля фінансових інструментів є добутком кількості одиниць інструмента та його ринкової ціни котирування. Джерелом отримання інформації для визначення справедливої вартості фінансових інструментів доступних для продажу є агентство Bloomberg.

Bloomberg – один з провідних постачальників фінансової інформації для професійних учасників фінансових ринків. Основний продукт – термінал Bloomberg Professional, через який можливо отримувати доступ до поточних та історичних цін практично на всіх світових біржах та на багатьох позабіржових ринках, зокрема в системі електронної торгівлі облігаціями та іншими цінними паперами.

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

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

Оцінка дебіторської та кредиторської заборгованості Товариства здійснюється первісно за її номінальною (контрактною) вартістю, в подальшому базуючись на припущенні того, що дебіторська та кредиторська заборгованість є короткостроковою, Товариство має підстави стверджувати, що її номінальна вартість є справедливою і не амортизується.

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

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

Допущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в попередніх оцінках визнаються у тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

6. Істотні положення облікової політики:

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

Відповідно до облікової політики Товариства:

6.1. Основні засоби.

До основних засобів відносяться матеріальні активи, в яких очікуваний строк експлуатації для використання у наданні послуг, в адміністративних цілях більше одного року, первісна вартість яких більша за 2500 грн., та є ймовірність отримання майбутніх економічних вигід.

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

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

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

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

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2013 року Товариство не здійснювало операцій пов'язаних з об'єднанням бізнесу.

6.2. Нематеріальні активи.

Для визначення нематеріального активу, його ідентифікують.

Нематеріальний актив є ідентифікованим, якщо він:

- може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від Товариства і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має Товариство намір зробити це, або
- виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від Товариства або від інших прав та зобов'язань.

Товариство контролює актив для отримання майбутніх економічних вигод та обмежує доступ інших до цих вигод. Здатність Товариства контролювати майбутні економічні вигоди від нематеріального активу виходить з юридичних прав, які можна забезпечити в судовому порядку.

Майбутні економічні вигоди Товариство отримує від знання ринку та технічних знань. Майбутні економічні вигоди, які надходять Товариству від нематеріального активу, включають дохід від продажу послуг, скорочення витрат в тому числі майбутніх.

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

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

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

- терміну використання подібних нематеріальних активів;

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

Товариство не має нематеріальних активів з невизначеним терміном корисного використання.

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

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

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

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

№ п/п	Назва групи	ОФ та НА, що входять до групи	Строк корисного використання, роки	Метод нарахування амортизації, що використовується
1	група 3 - будівлі, споруди, передавальні пристрої	Офісне приміщення	20	Прямолінійний метод
2	група 4 - машини та обладнання	Офісна техніка	10	
3	група 6 - інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Меблі	14	
4	група 9 - інші основні засоби	Двері	15	
5	група 5 - авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних), фонограми, відеограми, передачі (програми) організацій мовлення тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті;	Ліцензії та гарантії.	10	
		Програмне забезпечення	15	

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

6.3. Фінансові інструменти.

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

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

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

Справедлива вартість фінансового інструменту коригується на витрати на проведення операції, які в подальшому відображаються у складі фінансових результатів.

Після первісної оцінки фінансові інвестиції, доступні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, а нереалізовані доходи або витрати по них визнаються як інший сукупний дохід до моменту припинення визнання інвестиції, в який накопичені доходи або витрати визнаються у складі іншого операційного доходу. Відсотки, отримані у період утримання фінансових інвестицій, доступних для продажу, відображаються в якості процентних доходів за методом ефективної процентної ставки.

Товариство має наступні фінансові активи: фінансові активи, доступні для продажу, які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного капіталу за період, грошові кошти та їх еквіваленти, позики та дебіторську заборгованість.

Оскільки, частина фінансових активів Товариства оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, то відповідно до п. 11а) МСФО 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» Товариство розкриває наступну інформацію:

- а) інформацію про те, які інвестиції в інструменти капіталу були призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході;
- б) причини використання цієї альтернативи подання;
- в) справедливую вартість кожної такої інвестиції на кінець звітного періоду;
- г) дивіденди, визнані протягом періоду, показуючи окремо ті, що пов'язані з інвестиціями, визнання яких було припинено протягом звітного періоду, та ті, що пов'язані з інвестиціями, утримуваними на кінець звітного періоду

(а) Фінансові активи, доступні для продажу - це такі цінні папери, які Товариство має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для цілей забезпечення ліквідності або у відповідь на зміну ринкових умов і які не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

До фінансових активів, доступних для продажу, які оцінюються Товариством за справедливою вартістю, належать акції українських емітентів, облігації внутрішньої і зовнішньої держаних позик України.

(б) Оскільки, продаж облігації внутрішньої і зовнішньої держаних позик України, кваліфікованих Товариством, як доступних для продажу, є потенційно ймовірним, але вони не є придбаним Товариством з метою продажу в близькому майбутньому, та

оскільки, на відміну від фінансових активів утримуваних для продажу, доходи та витрати Товариства, в основному, пов'язані із з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також доходами та витратами у вигляді амортизації премії та дисконту протягом фіксованого строку щодо цих активів, Товариство вважає за доцільне застосовувати до таких активів наступний порядок визначення справедливої вартості для цілей відображення в фінансовій звітності:

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

Метод ефективного відсотка - це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка

відсотка - це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

- ✓ по-друге, визначення справедливої вартості фінансового активу, доступного для продажу, як зазначено в п. 5 цих Приміток з віднесенням різниці між нею і амортизованою собівартістю фінансового активу до складу іншого сукупного капіталу.

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

Стосовно акції українських емітентів, то їх справедлива вартість визначається відповідно до п. 5 цих Приміток.

Товариство оцінює фінансові активи, доступні для продажу, на предмет справедливості допущення про можливість і наявності наміру продати їх в найближчому майбутньому.

(в) Справедлива вартість інвестицій на кінець звітного періоду розкрита Товариством в п. 8 цих Приміток.

(г) Дивіденди, визнані Товариством протягом періоду, пов'язані з інвестиціями, утримуваними на кінець звітного періоду, становлять 2 тис. грн. Товариство не має інформації щодо інших очікуваних сум дивідендів.

Фінансові активи, доступні для продажу, що переоцінюються Товариством за справедливою вартістю (в тому числі, акції українських емітентів), враховуються в балансі (звіт про фінансовий стан) у складі довгострокових фінансових інвестицій за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визнаються у складі іншого сукупного капіталу.

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

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

Відповідно до затверджених Правил страхування життя Товариства, якщо після нарахування чергового страхового платежу (дебіторська заборгованість страхувальників) коли такий платіж не оплачується страхувальником, припиняється страхове покриття за таким договором страхування і нарахована страхова премія (і страховий резерв) сторнується в системі обліку, що в свою чергу не призводить до виникнення сум сумнівної заборгованості. Враховуючи наведене, коефіцієнт сумнівності заборгованості, встановлений, виходячи з фактичної суми безнадійної дебіторської заборгованості за попередні звітні періоди, на базі якого може бути сформований відповідний резерв, дорівнює нулю.

Інша дебіторська заборгованість Товариства включає дебіторську заборгованість з нарахованих доходів, з розрахунків з бюджетом, із внутрішніх розрахунків, яка представлена заборгованістю за усіма видами розрахунків з працівниками (крім розрахунків з оплати праці та з підзвітними особами). Для формування резерву іншої дебіторської заборгованості Товариство застосовує метод індивідуального аналізу кожного дебітора.

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

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

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

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

Знецінення фінансових активів. Наприкінці кожного звітного періоду Товариство оцінює, наявність об'єктивних свідчень того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується. Якщо таке свідчення є, Товариство визначає суми збитку від зменшення корисності.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів можуть бути віднесені неплатежі, інше невиконання боржниками своїх зобов'язань, реструктуризація заборгованості перед Товариством, зникнення активного ринку, тощо.

На кожен звітну дату Товариство оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу (наступ «випадку понесення збитку»), які піддаються надійній оцінці і впливатимуть на очікувані майбутні грошові потоки по фінансовому активу або групи фінансових активів.

Товариство має наступні фінансові зобов'язання: дивіденди, що підлягають виплаті акціонерам, кредиторська заборгованість.

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

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

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

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

Якщо фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво інших умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у звіті про фінансові результати.

Договори перестрахування – фінансові інструменти. Товариство здійснює перестрахування договорів страхування життя і отримує суммі перестрахового відшкодування у відповідності до умов договорів перестрахування, а саме: договору про пропорційне перестрахування від 17 квітня 2000 року та договору про квотне перестрахування на основі ризикової премії від 30 грудня 2005 року у компанії «Грацер Вексельзайтиге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт», резидента Австрії, рейтинг фінансової надійності (стійкості) якої щодо класифікації рейтингових агентств становить Арі (Standard & Poor's). Перерахування іноземної валюти за вищенаведеними договорами перестраховику здійснюється відповідно до Постанови Правління Національного банку України від 11 квітня 2000 р. № 135 «Про застосування іноземної валюти в страховій діяльності». У відповідності до зазначеної Постанови обидва договори були погоджені/ зареєстровані відповідно до чинного законодавства. Передані ризики за договорами перестрахування, згідно із Законом України «Про страхування», не звільняють Товариство від відповідальності за договорами страхування життя.

Обсяг страхових зобов'язань перестраховика на кожну звітну дату оцінюється одночасно з розрахунком страхових резервів. Обсяг страхових зобов'язань перестраховика в іноземній валюті, перераховується з метою представлення фінансової звітності в гривні за офіційним курсом НБУ на останню звітну дату.

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

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

Довгострокова дебіторська заборгованість в обліку Товариства відсутня.

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

6.4. Капітал і фонди.

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

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

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

Інформація про цінні папери Товариства:

Свідцтво про реєстрацію випуску акцій: Реєстраційний № 1016/1/10, дата реєстрації: 05.11.2010 року, вид: акції, форма існування: без документарна, тип: прості іменні, кількість: 2410 (дві тисячі чотириста десять), номінальна вартість дорівнює 11163,12 гривень кожна, акції в лістингу не знаходяться.

Ведення системи реєстру власників акцій Товариства здійснює АКБ «Київ», код ЄДРПОУ 14371869, юридична адреса 01030, Київ, вул. Б. Хмельницького, 16-22, ліцензія ДКЦПФР серії АВ № 470716 від 09.07.2009, відповідно до договору № 50 про надання послуг по веденню реєстру акціонерів від 09.09.2003 року.

Акції не належать а ні самому Товариству, а ні асоційованому підприємству. Дочірніх підприємств Товариство не має.

Перелік акціонерів і кількість акцій, якими вони володіють наведено в п. 8.10 цих Приміток.

Акції Товариства не перебувають у власності членів виконавчого органу. Особою, частка якої у статутному капіталі перевищує 5 % є Закрите акціонерне товариство «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт», резидент Австрії.

У звітному періоді чергові загальні збори акціонерів Товариства відбулись 18.03.2013 р. Позачергових загальних зборів акціонерів Товариства не відбувалось.

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

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

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

- звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку,
- власний капітал товариства менший, ніж сума його статутного капіталу та резервного капіталу.

У 2013 році було прийнято рішення про виплату дивідентів за 2012 рік. Розрахунки з акціонерами проведено в повному обсязі.

В 2013 році зміни особи, яка веде облік прав власності на цінні папери емітента у депозитарній системі не було.

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

Капітал в дооцінках формується з сум змін справедливої вартості фінансових активів, доступних для продажу (п. 6.3 цих Приміток).

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

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

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

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

6.5. Резерви та забезпечення.

Зобов'язання визнається Товариством, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

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

Резерви із страхування життя - є довгостроковими зобов'язаннями, до яких застосовуються норми українського законодавства для цілей обліку (визначення) і норми і застереження, відповідно МСФЗ, для цілей відображення їх у звітності.

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

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

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

проводить перевірку адекватності зобов'язань;

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

слідкує за тим, чи не зменшилась корисність активів перестрахування.

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

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

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

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

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

Результати перевірки адекватності страхових зобов'язань відхилень не виявили.

Забезпечення – це зобов'язання з невизначеними сумою або часом погашення на дату балансу.

Забезпечення створюється Товариством при виникненні внаслідок минулих подій зобов'язання, погашення якого ймовірно призведе до зменшення ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, та його оцінка може бути розрахунково визначена.

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

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

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

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

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

6.6 Інвестиції в асоційоване підприємство, що обліковуються за методом участі в капіталі.

Асоційоване підприємство – це суб'єкт господарювання, який не є корпорацією, наприклад, партнерство, на який інвестор (Товариство) має суттєвий вплив і який не є ані дочірнім підприємством, ані часткою участі в спільному підприємстві

Згідно з методом участі в капіталі, інвестиція в асоційоване підприємство первісно визнається за собівартістю і згодом на звітну дату її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання.

Частка інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора. Виплати, отримані від об'єкта інвестування, зменшують балансову вартість інвестиції.

В 2013 році Товариство отримало дивіденди в суммі 1 151 тис. грн. Протягом 2014 року Товариство очікує отримати дивіденди в суммі 3 281 тис. грн.

Застосування методу участі в капіталі забезпечує більш інформативну звітність про чисті активи та прибуток або збиток інвестора.

В звіті про фінансові результати (про сукупний дохід) Товариство відображає частку фінансових результатів діяльності асоційованого підприємства. Якщо матиме місце зміна в капіталі асоційованого підприємства, Товариство визнаватиме свою частку такої зміни і розкриватиме цей факт в звіті про власний капітал. Нереалізовані прибутки та збитки, що виникатимуть за операціями Товариства з асоційованим підприємством, виключатимуться в тій мірі, в якій Товариство має частку участі в асоційованому підприємстві.

Фінансова звітність асоційованого підприємства складається за той самий звітний період, що й фінансова звітність Товариства. Фінансова звітність асоційованого підприємства складається до 31.12.2013 року включно за П(С)БО і не потребує, з огляду на суттєвість, трансформації.

Після застосування методу участі в капіталі Товариство визначає необхідність визнання додаткового збитку від знецінення інвестицій Товариства в асоційоване підприємство.

Враховуючи наведене, Товариством, після застосування методу участі в капіталі, станом на 31.12.2013 року, були застосовані вимоги МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Метою МСБО 36 є визначення процедур, які Товариство застосовує для забезпечення обліку своїх активів за сумою, яка не є більшою ніж сума їх очікуваного відшкодування. Якщо ця умова не виконується, МСБО 36 вимагає визнати збиток від зменшення корисності такого активу.

Сума очікуваного відшкодування – це більша з двох оцінок активу: справедливої вартості мінус витрати на продаж та його вартості при використанні.

Найкращим свідченням справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на його продаж є ціна за юридично обов'язковою угодою про продаж в операції між незалежними сторонами, скоригована на додаткові витрати, які можна прямо віднести до вибуття активу.

Проте іноді неможливо визначити справедливую вартість активу за вирахуванням витрат на продаж через відсутність основи для достовірної оцінки суми, що її можна отримати від продажу активу в операції між обізнаними та зацікавленими сторонами. У цьому разі за суму очікуваного відшкодування активу можна вважати суму його вартості при використанні.

Товариство застосовує своє професійне судження про те, що сумою очікуваного відшкодування зазначеного активу (інвестицій в асоційоване підприємство) можна вважати суму її вартості при використанні. **Вартість при використанні** – теперішня вартість оцінених майбутніх грошових потоків, які, за очікуванням, виникнуть від активу.

В зв'язку з тим, що термін інвестиції Товариства в асоційоване підприємство, як планується, є більшим за п'ять років і, одночасно, термін її використання - не визначений в часі, Товариство вважає за доцільне обчислювати теперішню вартість майбутніх надходжень коштів, **використовуючи метод дисконтування**, тобто приведення грошової суми майбутнього періоду до теперішнього, за моделлю Definition of Perpetuity with Growth.

Ставка дисконту — це відсоткова ставка, яка застосовується до майбутніх доходів і враховує ризик та невизначеність, пов'язані з фактором часу, це норма прибутковості на вкладений капітал, що вимагається інвестором.

На ставку дисконту впливає період приведення. Чим пізніше надійдуть кошти, тим вищий дисконт застосовується до них. Чим нижчий рівень ризику, тим нижча ставка дисконту і навпаки. Товариство також враховує і такий фактор, як відсоткові ставки на ринку. За їх зростання зростають і дисконтні ставки.

За основу для визначення ставки дисконтування Товариством прийняті фактичні ставки за довгостроковими депозитами в гривні, що є на ринку України.

На думку керівництва, застосування в якості ставки дисконтування прийняті на фінансовому ринку України фактичні ставки за довгостроковими депозитами в гривні, є прийнятним з огляду на наступне:

- у теорії інвестиційного аналізу передбачається, що ставка дисконтування включає в себе мінімально гарантований рівень прибутковості (що не залежить від виду інвестиційних вкладень), темпи інфляції та коефіцієнти (премії за ризик), що враховують ступінь ризику та інші специфічні особливості конкретного інвестування (ризик даного виду інвестування, ризик неадекватного управління інвестиціями, ризик неліквідності даного інвестування, та інші);
- безризикова ставка доходу, яка є в основі побудови ставки дисконтування, визначається зазвичай виходячи із ставки доходів за довгостроковими урядовими облігаціями. Цей вибір обумовлений тим, що довгострокові урядові облігації характеризуються дуже низьким ризиком, пов'язаним з неплатоспроможністю, і високим ступенем ліквідності. Крім того, при визначенні ставки доходу з цього виду цінних паперів вже враховується довгостроковий вплив інфляції;
- використовувана ставка дисконту повинна обов'язково відповідати обраному виду грошового потоку;
- методи формування комерційними банками своїх пропозицій щодо ставок на депозит вже мають в своїй основі оцінку певних факторів (ризиків), в тому числі зазначених вище, що породжують ризик недоотримання запланованих доходів.

Враховуючи наведене, Товариство застосовує своє професійне судження про те, що використання ставок за довгостроковими депозитами в гривнях в якості ставки дисконтування для визначення збитку від зменшення корисності зазначеного активу є обґрунтованим.

Для розрахунку Товариством було використано ставку дисконтування на рівні 19%.

Внаслідок проведення процедур, відповідно до МСБО 36, для забезпечення обліку своїх активів за сумою, яка не є більшою ніж сума їх очікуваного відшкодування, Товариством визнано додатковий збиток від зменшення корисності інвестиції в асоційоване підприємство станом на 31.12.2013 року в розмірі 14 698 тис. грн. У наступних звітних періодах Товариство планує переглядати необхідність та/ або доцільність подальшого зменшення корисності даної інвестиції з метою поступового доведення суми активу на балансі до його справедливої вартості.

Відповідно до вимог МСФЗ 36 збиток від зменшення корисності інвестиції в асоційоване підприємство Товариством визнано у складі збитків і відображено в звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід).

Товариство зауважує, що придбання або продажу інших господарських одиниць протягом звітного періоду не відбувалось.

6.7. Визнання доходів і витрат

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

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

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) це дохід (виручка) від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг за вирахуванням наданих знижок, вартості повернутих раніше проданих товарів, доходів, що за договорами належать комітентам (принципалам тощо), та податків і зборів. Виручка від продажу товарів визнається, як правило, коли суттєві ризики і вигоди від володіння товаром переходять до покупця. Виручка оцінюється за справедливою вартістю отриманої або такої що підлягає отриманню винагороди з урахуванням визначених у договорі умов платежу. Товариство аналізує укладені ним договори, що передбачають отримання виручки, відповідно до визначених критеріїв з метою визначення того, чи виступає воно в якості принципала або агента.

Щодо доходів від страхової діяльності за договорами страхування життя Товариство керується нормами МСФЗ 4 «Страхові контракти».

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

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

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

Чисті зароблені страхові премії це сума страхових премій (платежів, внесків) за договорами страхування протягом звітного періоду, яка включає частки страхових премій (платежів, внесків), належних страховику, зменшену на загальну суму страхових премій (платежів, внесків), повернутих страхувальникам протягом звітного періоду.

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

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

До складу інших операційних доходів Товариство включає доходи від продажу іноземної валюти, від операційних курсових різниць, в тому числі по резервам за договорами страхування життя, зобов'язання сторін за якими виражені в доларах США, процентні доходи отримані по залишкам на рахунках Товариства, від реалізації необоротних активів, інші технічні доходи страхової діяльності, інші операційні доходи.

Дохід від участі в капіталі включає дохід, отриманий від інвестиції в асоційоване підприємство, облік якої ведеться методом участі в капіталі (п. 6.6 цих Приміток).

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

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

Інші операційні доходи та інші доходи Товариство визнає за методом нарахування.

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

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

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

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

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

До складу інших операційних витрат Товариство включає, збитки від курсових різниць, в тому числі по резервам за договорами страхування життя, зобов'язання сторін за якими виражені в доларах США, а також усі інші витрати, що виникають в процесі операційної діяльності (крім витрат, що включаються до собівартості продукції).

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

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

6.8. Операції в іноземній валюті.

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

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

Курс гривні до іноземної валюти	31.12.2013	31.12.2012
Долар США	7,993	7,993
євро	11,04153	10,537172

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

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

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

6.9. Податок на прибуток. Оподаткування.

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

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

Відповідно до норм Податкового Кодексу України від 02.12.2010 року за № 2755-VI із змінами і доповненнями, за результатами діяльності за 2013 рік Товариство, обчислює та сплачує податок на прибуток таким чином:

- ✓ за ставкою 3 відсотки від провадження страхової діяльності зі страхування життя. Об'єктом оподаткування є дохід від страхової діяльності зі страхування життя (крім виконання договорів з довгострокового страхування життя), визначений як наведено нижче з урахуванням вимог, встановлених підпунктом 153.1.7 пункту 153.1 статті 153 цього Кодексу.

Так, зокрема, для цілей оподаткування під доходом Товариства від страхової діяльності розуміється сума доходів, нарахована протягом звітного періоду, у тому числі у вигляді:

страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих страховиком за договорами страхування ризиків на території України або за її межами протягом звітного періоду, зменшених з урахуванням вимог цього підпункту на суму страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих страховиком за договорами перестрахування;

інвестиційного доходу, нарахованого страховиком від розміщення коштів резервів страхування життя;

Відповідно до пп. 153.1.7. Податкового Кодексу для цілей оподаткування до складу доходів та витрат, визначених цією статтею, не включаються доходи та витрати у вигляді позитивних чи від'ємних курсових різниць, отриманих від перерахунку страхових резервів, утворених за договорами із довгострокового страхування життя, та активів, якими представлені страхові резерви за договорами із довгострокового страхування життя, у випадках, якщо такі страхові резерви та/або активи утворені в іноземній валюті.

- ✓ за ставкою 0 відсотки при отриманні доходу внаслідок виконання договорів з довгострокового страхування життя у разі виконання вимог до таких договорів, визначених підпунктами 14.1.52 пункту 14.1 статті 14 цього Кодексу,
- ✓ за ставкою 19 відсоток (в 2012 році – 21%) суми оподатковуваного прибутку від діяльності, що не пов'язана із страхуванням. При визначенні такого оподатковуваного прибутку враховуються лише ті витрати, які безпосередньо стосуються діяльності, не пов'язаної зі страхуванням, а також непрямі витрати, розподілені пропорційно питомій вазі нестрахових доходів до загального обсягу доходів Товариства.

Поточні витрати з податку на прибуток залежать від оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток, відображений у податковій звітності, відрізняється від чистого прибутку, відображеного у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід), в зв'язку з особливостями норм податкового законодавства.

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

У представленій звітності Товариством розраховані і відображені суми відстроченого податкового активу, стосовно тимчасових різниць, якими є суми капіталу в дооцінка, сформованого внаслідок змін справедливої вартості фінансових активів, доступних для продажу.

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

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

6.10. Інші положення облікової політики. Вплив зміни облікової політики.

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

Зменшення корисності активів розкрито в п. 6.3.

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

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

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

Вплив зміни облікової політики на події і операції, що відбуваються (відбувались) в Товаристві. Доцільність зміни того чи іншого положення облікової політики Товариства встановлюється у разі:

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

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

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

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

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

Не є зміною облікової політики встановлення облікової політики для:

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

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

Не є зміною облікової політики Товариства зміна визначення облікових оцінок.

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

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

Внесення змін до облікової політики, що стосуються майбутніх періодів, застосовуються з початку нового звітного періоду, і оформлюється відповідним наказом про внесення змін до облікової політики Товариства.

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

6.11. Розкриття інформації про зв'язані сторони.

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

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

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

- контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
- має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;

- є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

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

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

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

Акціонерами Товариства є: Акціонерне товариство «Грацер вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт» (Австрія), Товариство з обмеженою відповідальністю «Інтерсекурітас-Бетріб-Сервіс ГмбХ» (Австрія), Товариство з обмеженою відповідальністю «ГВ Бетайлігунгсервербс-унд-фервальтунгс-Г.м.б.Х» (Австрія).

Органами управління Товариства є Загальні збори Акціонерів, Наглядова Рада, Правління, Ревізійна комісія.

Посадові особи Наглядової ради:

Голова Наглядової ради – Гюнтер Пухтлер

Заступник Голови Наглядової ради – Клаус Шайтегель

Член Наглядової ради – Гернот Райтер.

Посадові особи Правління:

Голова Правління – Наталія Володимирівна Базилевська

Член Правління – Бернд Річард Шерак.

Посадові особи Ревізійної комісії:

Член Ревізійної комісії – Вольфганг Телесклав

Член Ревізійної комісії – Олена Вебер.

Головний бухгалтер – Ірина Анатоліївна Андрєєва.

Перелік зв'язаних сторін визначається Товариством враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму. Протягом 2013 року зв'язаними сторонами Товариства були акціонер, що володіє 99,92% акцій (Акціонерне товариство «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт»), асоційоване підприємство ТОВ «Євролайф Україна ЛТД», та ПрАТ СК «Граве Україна». Види, обсяги, та залишки за операціями, проведеними Товариством із зв'язаними сторонами протягом 2013 року розкрито в п. 8 Приміток.

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

6.12. Цілі і політика управління фінансовими ризиками.

Політика управління ризиків Товариства базується на вимогах чинного законодавства і Керівництва з управління ризиками концерну «GRAWE Group»².

Товариство забезпечує належні управління, звітність та процедури внутрішнього контролю, які дозволяють, зокрема, своєчасно виявляти зміни, що можуть становити загрозу для довгострокового виконання зобов'язань, що випливають з договорів страхування.

Суттєвими чинниками ефективного управління ризиками є високий професійний рівень керівництва і відповідна комплектація персоналом. Керівництво Товариства несе відповідальність за впровадження, надійність і забезпечення функціонування систем управління ризиками.

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

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

Результатами функціонування системи внутрішнього контролю Товариства є

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

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

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

² Компаній що входять в концерн «GRAWE Group»

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

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

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

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

Цілі управління ризиками

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

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

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

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

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

Класифікація важливих ризиків. Управління найважливішими ризиками.

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

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

За допомогою політики перестрахування та складання контрактів, що відповідають законодавчим вимогам, попереджаються особливо високі витрати, пов'язані із збитками, які можуть виникнути внаслідок надзвичайних подій. З цією метою ми аналізуємо прийняті ризики не тільки з точки зору

окремого ризику, але і з точки зору всієї кількості прийнятих ризиків, яких може торкнутися певна подія. Відділ перестрахування концерну «GRAWE Group» надає належне покриття перестрахування, враховуючи і вивчаючи необхідність покриття і, при необхідності, передаючи його третім сторонам. У цьому контексті важливу роль грає рейтинг наших ретельно відбраних партнерів з перестрахування.

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

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

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

З ризиком платоспроможності Товариство стикається через певні вимоги рейтингів до вибраних емітентів. У рамках концепції розміщення активів особлива увага приділяється рейтингам.

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

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

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

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

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

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

Процентний ризик Товариства потенційно може виникнути лише стосовно його активів, а саме щодо депозитів у банках та облігацій внутрішньої та зовнішньої державних позик. Однак Товариство вважає ймовірність виникнення істотного ризику незначною, оскільки за всіма депозитами та облігаціями встановлена фіксована ставка відсотка, близька до ринкової. Станом на 31.12.2013 року і 31.12.2012 року середні номінальні ставки відсотків, що нараховуються на активи Товариства були наступними:

	Станом на 31.12.13 р.	Станом на 31.12.12 р.
За депозитами в банках		
В доларах США	7,70%	7,27%
В гривнях	16,82%	15,43%
За облігаціями внутрішньої державної позики		
В доларах США	9.25%	9,41%
В гривнях	7.49%	5,79%
За облігаціями зовнішньої державної позики	8,67%	8,78%

Ризики іноземних валют присутні в незначній мірі з причин зважених за валютами та строками вкладень. Нижче наведені порівняльні кількісні данні щодо ризику іноземних валют Товариства у 2013 та 2012 роках (в тис.грн).

Станом на 31.12.2013	В грн	В дол. (1 дол. = 7,993 грн.)	В євро (1 євро = 11.04153 грн.)	Итого
Активи				
Грошові кошти	36 235	3 088	1	39 324
Довгострокові фінансові інвестиції	93 977	470 543		564 520
Поточні фінансові інвестиції	94 210	8 433		102 643
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	10 993	7 086		18 079
Торговельна дебіторська заборгованість	14 825	5 652		20 477
Частка перестраховика в страхових резервах	5 887	112 064		117 951
Дебіторська заборгованість по розрахунках з бюджетом	42			42
Пасиви				
Торговельна кредиторська заборгованість	13 099	9 776		22 875
Забезпечення майбутніх витрат і платежів, зокрема страхових резервів із страхування життя	178 337	561 042		739 379
Ішні поточні зобов'язання	7 129			7 129
Відкрита балансова позиція	57 604	36 048	1	93 653

Станом на 31.12.2013	Послаблення долара на 10%	Посилення долара на 10%	Послаблення євро на 10%	Посилення євро на 10%
Вплив на прибуток або збиток	-3 605	3 605	-	-
Вплив на чисті активи, що припадають на учасників	-3 605	3 605	-	-

Станом на 31.12.2012	В грн	В дол. (1 дол. = 7,993 грн.)	В євро (1 євро = 10,537172 грн.)	Итого
Активи				
Грошові кошти	15 309	14 296	3	29 608
Довгострокові фінансові інвестиції	155 696	345 532		501 228
Поточні фінансові інвестиції	11 500	86 644		98 144
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	6 050	7 465		13 515
Торговельна дебіторська заборгованість	14 051	1 811		15 862
Частка перестраховика в страхових резервах	5 496	112 942		118 438
Дебіторська заборгованість по розрахунках з бюджетом	3 113			3 113
Пасиви				0
Торговельна кредиторська заборгованість	10 993	9 864		20 857
Забезпечення майбутніх витрат і платежів, зокрема страхових резервів із страхування життя	124 103	527 171		651 274
Ішні поточні зобов'язання	8 189		380	8 569
Відкрита балансова позиція	67 930	31 655	-377	99 208

Станом на 31.12.2012	Послаблення долара на 10%	Посилення долара на 10%	Послаблення євро на 10%	Посилення євро на 10%
Вплив на прибуток або збиток	-3 165	3 165	38	-38
Вплив на чисті активи, що припадають на учасників	-3 165	3 165	38	-38

Під ризиком ліквідності мається на увазі, з одного боку, ризик того, що Товариство не зможе виконати свої короткострокові або майбутні платіжні зобов'язання або зможе виконати їх тільки при змінених обставинах. З іншого боку, ризик ліквідності означає також, що при виникненні труднощів з ліквідністю будуть застосовуватися засоби рефінансування з підвищеними процентними ставками або ліквідація активів за заниженою вартістю.

Процеси управління ризиком ліквідності базуються на відповідних підходах, які довели свою ефективність протягом певного часу. Управлінська інформація є своєчасною, точною, повною і достовірною

Параметри ризику ліквідності (потоки грошових коштів, поточні потреби в ліквідності, стратегія управління ліквідністю) не становлять загрози для надходжень і капіталу. Позиція ліквідності є достатньою. Напрямки інвестування коштів є значно диверсифікованими. Залежність від значних контрагентів є незначною. Материнська компанія надає сильну підтримку - всі договори страхування Товариства є належним чином перестрахованими відповідно до умов договорів перестраховання.

Нижче наведена порівняльна кількісна інформація щодо ризику ліквідності Товариства у 2013 та 2012 роках (в тис.грн.).Різниця між активами і зобов'язаннями за даними таблиць має в період «більше 5 років» від'ємне значення. Проте це не є свідченням зниження ліквідності, адже довгострокові зобов'язання Товариства представлені резервами із страхування життя, які Товариство формує за договорами довгострокового страхування життя. Зазначені резерви із страхування життя покриваються Товариством на кожен дату відповідними категоріями активів, тому при погашенні одних видів інвестицій, Товариство придбає на постійній основі інші, дозволені категорії, з більш тривалим терміном щодо утримання.

Станом на 31.12.2013	менше 1 року	1-2 роки	2-5 років	більше 5 років	Всього
Необоротні активи, в тому числі:					
Нематеріальні активи				77	77
Основні засоби				1 462	1 462
Довгострокові фінансові інвестиції, в тому числі:		380 673	87 797	96 050	564 520
<i>які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств</i>				46 670	46 670
<i>акції українських емітентів</i>				953	953
<i>облігації внутрішньої державної позики³</i>		324 035	38 393		362 428
<i>облігації зовнішньої державної позики</i>		56 638	49 404	48 427	154 469
Відстрочені податкові активи			1 602		1 602
Разом необоротні активи		380 673	89 399	97 589	567 661
Оборотні активи, в тому числі:					
Запаси	416				416
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	20 477				20 477
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом та за виданими авансами	840				840
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	18 079				18 079
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків		723			723
Інша поточна дебіторська заборгованість	7 699				7 699
Поточні фінансові інвестиції	102 643				102 643
Грошові кошти та їх еквіваленти	39 324				39 324
Частка перестраховика у страхових резервах	2 920			115 031	117 951
Інші оборотні активи		305			305
Разом оборотні активи	192 398	1 028	0	115 031	308 457
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	3 487			733 183	736 670
Страхові резерви	3487			733 183	736 670
Поточні зобов'язання, з них:	32 713				32 713

³ При класифікації облігацій внутрішньої державної позики не було враховано часткове погашення суми номіналу за облігаціями оскільки цінні папери у фінансовій звітності Товариства відображені за справедливої вартістю. У 2014 році будуть частково погашені облігації на загальну суму номіналу 33 199 тис.грн.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	14 084				14 084
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	8 790				8 790
Поточні забезпечення	2 709				2 709
Інші поточні зобов'язання	7 130				7 130
Разом зобов'язань і забезпечень	36 200	0	0	733 183	769 383
Різниця між активами та зобов'язаннями	156 198	381 701	89 399	-520 563	106 735

Станом на 31.12.2012	менше 1 року	1-2 роки	2-5 років	більше 5 років	Всього
Нероботні активи, в тому числі:					
Нематеріальні активи				22	22
Основні засоби				1 189	1 189
Довгострокові фінансові інвестиції, в тому числі:	74 666	284 226	80 245	62 091	501 228
<i>які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств</i>				60 965	60 965
<i>акції українських емітентів</i>				1 126	1 126
<i>облігації внутрішньої державної позики⁴</i>	14 553	284 226			298 780
<i>облігації зовнішньої державної позики</i>	60 113		80 245		140 357
Відстрочені податкові активи			960		960
Разом необоротні активи	74 666	284 226	81 205	63 302	503 399
Оборотні активи, в тому числі:					
Запаси	688				688
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	15 862				15 862
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом та за виданими авансами	3 481				3 481
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	13 515				13 515

⁴ При класифікації облігацій внутрішньої державної позики не було враховано часткове погашення суми номіналу за облігаціями оскільки цінні папери у фінансовій звітності Товариства відображені за справедливої вартістю. У 2013 році були частково погашені облігації на загальну суму номіналу 33 199 тис.грн

Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків		680			680
Інша поточна дебіторська заборгованість	7 555				7 555
Поточні фінансові інвестиції	98 144				98 144
Грошові кошти та їх еквіваленти	29 608				29 608
Частка перестраховика у страхових резервах	2 641			115 797	118 438
Інші оборотні активи		215			215
Разом оборотні активи	171 494	895		115 798	288 187
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	3 246			645 628	648 874
Страхові резерви	3 246			645 628	648 874
Поточні зобов'язання, з них:	31 826				31 826
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	11 665				11 665
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	9 191				9 191
Поточні забезпечення	2 400				2 400
Інші поточні зобов'язання	8 570				8 570
Разом зобов'язань і забезпечень	35 072	0	0	645 628	680 700
Різниця між активами та зобов'язаннями	211 086	285 122	81 205	-466 528	110 886

Операційні ризики виникають у зв'язку з системами і процесами Товариства, наприклад, ризики, пов'язані з персоналом, бухгалтерським обліком, ІТ, управлінням проектами, внутрішніми системами контролю, звітністю, внаслідок зовнішніх подій і т.д.

Внаслідок централізованої організації відділу ІТ підприємства групи GRAWE залежать від функціонування потужної ІТ -системи. Помилки в роботі, в програмуванні та застосуванні комп'ютерної техніки та їх наслідки виключені.

Для захисту внутрішньої мережі Товариства від впливу ззовні застосовується комплексна концепція безпеки, яка змінюється в залежності від зовнішніх обставин. За допомогою заходів з розробки інфраструктури і просторових розмежувань можливе істотне зниження ризику знищення або недоступності ІТ -системи. Одночасно на підставі технічних удосконалень можливе підвищення ефективності. Значне зниження ризиків у сфері ІТ відбувається також через застосування програмного забезпечення для безпеки документування та архівації, які вже покривають істотну частку документів, що раніше існували в паперовій формі.

До операційних ризиків відносяться особливо й ті ризики, які виникають внаслідок юридичних угод (юридичні ризики).

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

Керівництво передбачає зміни регулятивного характеру та відповідно реагує на них.

Необхідність відповідності встановленим законодавчим вимогам враховується в процесі розроблення продуктів, систем, операційної діяльності.

Порушення та/або відхилення від установлених вимог та норм незначні за кількістю або не є серйозними. Якщо виявлено недоліки, керівництво негайно вживає належних виправних заходів.

Товариство має позитивну історію виконання встановлених законодавством вимог та норм. У Товаристві запроваджені відповідні системи юридичного контролю для виявлення потенційних юридичних ризиків, щодо відповідності діяльності встановленим вимогам та нормам та оцінки результатів діяльності відповідних структур та працівників, що зводить до мінімуму ймовірність виникнення численних або серйозних порушень у майбутньому.

Функціонування системи раннього попередження, дозволяє за допомогою різних показників з різних оцінок і звітів своєчасно виявляються зміни, які можуть призвести до небажаного відхилення від досягнення цілей, дозволяє також приймати термінові і оперативні заходи попереджаючи негативні зміни.

7. Істотні облікові судження, оціночні значення та допущення.

У процесі застосування облікової політики Товариства керівництво використовувало наступні судження, що надають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності:

- На кінець року, проаналізувавши основні засоби, нематеріальні активи та інші відповідні активи на предмет знецінення, Товариством ознак знецінення не встановлено, виключення становить визнання збитку від зменшення корисності інвестиції в асоційоване підприємство (п. 6.6 Приміток).
- Керуючись вимогами МСФО 28 Товариством спростовується припущення про те, що інвестор має суттєвий вплив, якщо утримує (прямо чи опосередковано) 20 або більше відсотків права голосу чи потенційного права голосу об'єкта інвестування. Товариство, керуючись принципом превалювання економічного змісту над юридичною формою, вважає, що не має суттєвого впливу щодо асоційованого підприємства з огляду на наступне:

суттєвий вплив – це повноваження брати участь у прийнятті рішень з фінансової та операційної політики об'єкта інвестування, але не контроль чи спільний контроль над такими політиками.

Товариство не бере участі у прийнятті рішень з фінансової та операційної політики асоційованого підприємства.

- З метою відображення в звітності інвестиції в асоційоване підприємство Товариство також не застосовує МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», оскільки не зважаючи на те, що частка участі є більшою ніж 20%, контроль над діяльністю асоційованого підприємства не відбувається. Товариство не здійснює управління 50% акцій з правом голосу, не визначає фінансову і господарську політику, не призначає і не звільняє керівництво, не здійснює контроль над керівними органами асоційованого підприємства.

Враховуючи наведене Товариство обліковує інвестицію в асоційоване підприємство методом участі в капіталі.

- Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, включена у фінансову звітність являє собою суму, на яку може бути обміняний інструмент в результаті поточної угоди між бажаними здійснити таку операцію сторонами, відмінної від вимушеної продажу або ліквідації.

Для визначення справедливої вартості використовувались наступні методи і допущення: справедлива вартість грошових коштів та короткострокових депозитів, торгової дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інших короткострокових зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості в основному з огляду на те, що ці інструменти будуть погашені в найближчому майбутньому.

- Товариство проаналізувало фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю на предмет доречності допущення про наявність наміру їх продажу в найближчому майбутньому і як слідство кваліфікувало їх, як «доступні для продажу», оскільки допускає можливість їх продажу в найближчому майбутньому з метою придбання інших більш довгострокових активів з метою покриття ними довгострокових резервів із страхування життя.

Для отримання інформації про справедливу вартість таких фінансових активів на кожну звітну дату Товариство використовує дані про результати торгів на Bloomberg.

- Податки. У відношенні інтерпретації складного податкового законодавства, змін у податковому законодавстві, а також сум і термінів отримання майбутнього оподаткованого доходу існує невизначеність.

З урахуванням змін податкового законодавства, довгострокового характеру і складності наявних договірних відносин, різниця, яка виникає між фактичними результатами і прийнятими допущеннями, або майбутні зміни таких припущень можуть спричинити за собою майбутні коригування вже відображених у звітності сум витрат з податку на прибуток.

8. Пояснення суттєвих статей балансу (звіту про фінансовий стан), звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, звіту про власний капітал за 2013 рік.

В цих Примітках Товариство розкриває інформацію щодо суттєвих елементів фінансової звітності з метою надання споживачам інформації про фінансовий стан, фінансові результати і зміни щодо фінансового становища для прийняття економічних рішень.

Товариство звертає увагу, що в зв'язку з затвердженням Наказом № 73 нових форм фінансової звітності починаючи з 01.01.2013 року, в актив балансу (звіту про фінансовий стан) додано рядки щодо частки перестраховика у страхових резервах, внаслідок чого, валюта балансу, яка має бути відображена за новими формами станом на 01.01.2013 року збільшилася на величину частки перестраховика у страхових резервах і становить 791 586,2 тис. грн⁵.

8.1. Нематеріальні активи.

В зазначеній статті Товариством відображається вартість об'єктів, які віднесені до складу нематеріальних активів згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 38 «Нематеріальні активи», у цій статті наводяться окремо первісна та залишкова вартість нематеріальних активів, а також нарахована у встановленому порядку сума накопиченої амортизації. Нематеріальні активи представлені ліцензіями та програмним забезпеченням.

8.2. Основні засоби Товариства представлені наступними групами: будинки, споруди та передавальні пристрої; машини та обладнання; інструменти та прилади; інші основні засоби.

Розкриття інформації щодо вартості зазначених основних засобів та нематеріальних активів, придбання, вибуття, нарахованої амортизації, представлено у нижченаведеній таблиці.

	Комп'ютерне та офісне обладнання	Транспортні засоби	Меблі та устаткування	Інші основні засоби	Невиробничі основні засоби	Будівлі та капітальні вкладення	Усі
Балансова вартість							

⁵ валюта балансу станом на 31.12.2012 року, що була відображена в звітності за 2012 рік наданої за формами прийнятими Наказом МФУ від 09.12.2011 року за № 1591 становила 673 148,1 тис. грн.

1 січня 2013 року	1428	0	446	16	118	1306	3314
Надходження	602	0	0	0	34	0	636
Продаж	(39)	0	(2)	0	0	0	(41)
31 грудня 2013 року	1 991	0	444	16	152	1 306	3 909
Нарахована амортизація							
1 січня 2013 року	965	0	333	11	55	761	2125
Нарахування за період	223	0	30	1	17	91	362
Списання при вибутті	(38)	0	(2)	0	0	0	(40)
31 грудня 2013 року	1150	0	361	12	72	852	2447
Чиста балансова вартість							
Станом на 1 січня 2013 року	463	0	113	5	63	545	1189
Станом на 31 грудня 2013 року	841	0	83	4	80	454	1462

У нижченаведеній таблиці представлена інформація про рух інвестиційної нерухомості за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року

Станом на 1 січня 2013 року
Зміна справедливої вартості
Станом на 31 грудня 2013 року

0
0
0

Нематеріальні активи	Вкладення в розробку	Патенти і ліцензії	Інші активи	нематеріальні активи
Балансова вартість				
1 січня 2013 року			76	
Надходження			61	
Продаж				
31 грудня 2013 року			137	
Нарахована амортизація				
1 січня 2013 року			54	
Нарахування за період			6	
Списання при вибутті				
31 грудня 2013 року			60	
Чиста балансова вартість				
Станом на 1 січня 2013 року			22	
Станом на 31 грудня 2013 року			77	

Товариство визначило, що основні засоби станом на 31.12.2013 року не мають ознак знецінення.

ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» станом на 31.12.2013 років не має обмежень щодо володіння активами, не має нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності, не має переданих у заставу нематеріальних активів, не має нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання, не має угод на придбання в майбутньому нематеріальних активів.

Протягом 2013 року (аналогічно і в 2012 році) Товариство не отримувало основних засобів, нематеріальних активів за рахунок цільових асигнувань.

8.3. Довгострокові фінансові інвестиції.

Довгострокові фінансові інвестиції в звітності Товариства представлені: довгостроковими фінансовими інвестиціями, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств та іншими фінансовими інвестиціями.

Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств.

Відповідно до договору купівлі-продажу частки (корпоративних прав) в 2009 році Товариством було придбано частку в статутному капіталі товариства з обмеженою відповідальністю, яка є довгостроковою фінансовою інвестицією, і обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств, відповідно до МСФО, з урахуванням істотних облікових суджень, в викладених в п. 6.6, 7 цих Приміток.

	31.12.2013	31.12.2012
Довгострокові фінансові інвестиції які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	46 670	60 965

Інші фінансові інвестиції.

До інших фінансових інвестицій Товариства належать акції українських емітентів, облігації внутрішньої державної позики, облігації зовнішньої державної позики.

Стосовно зазначених інвестицій, що були призначені Товариством як такі, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, то відповідно до п. 11а) МСФО 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» Товариство розкриває інформацію щодо справедливої вартості кожної такої інвестиції на кінець звітного періоду⁶.

Довгострокові фінансові інвестиції:	31.12.2013	31.12.2012
інші фінансові інвестиції, в тому числі	517 850	440 263
акцій українських емітентів	953	1 126
облігації внутрішньої державної позики	362 428	298 780
облігації зовнішньої державної позики	154 469	140 357

Загальна вартість облігації внутрішньої державної позики на 31.12.2013 року становить 420 938 тис. грн., з яких облігації, до терміну погашення яких залишилось на дату балансу менше року в сумі 58 510 тис. грн.. відображено з метою представлення в фінансовій звітності в поточних фінансових інвестиціях.

Рух фінансових активів (зокрема інших фінансових інвестицій) за рік 2013 був наступним:

	Дольові цінні папери, в тому числі	Боргові цінні папери,
--	------------------------------------	-----------------------

⁶ в зв'язку із значними обсягами зазначених інвестицій, Товариством наводиться зазначена справедлива вартість у загальних сумах за видами цінних паперів

Показники	в тому числі		
	фінансові активи, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	фінансові активи доступні для продажу	фінансові активи доступні для продажу
На 01.01.2013 року	60 965	1 126	439 137
Придбання, в тому числі			245 956
облігації внутрішньої державної позики	-	-	164 473
облігації зовнішньої державної позики	-	-	81 483
в тому числі у зв'язаних осіб	-	-	-
Вибуття (погашення)	-	-	(107 378)
Амортизація	-	-	5 372
Переоцінка*	403	(173)	(7 680)
Зменшення корисності	(14 698)	-	-
Зміни валютного курсу	-	-	-
На 31.12.2013 року	46 670	953	575 407

Наведені суми переоцінки представляють:

- зміни справедливої вартості, які відображаються у складі іншого сукупного капіталу (для фінансових активів доступних для продажу),
- та зміни балансової вартості інвестиції асоційоване підприємство, що збільшується або зменшується на визнану частку інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання.

Наведені суми амортизації відображають загальну суму амортизації премії і дисконту.

Вибуття цінних паперів протягом 2013 року відбулося внаслідок їх погашення відповідно до умов випуску.

Здійснюючи операції з довгостроковими фінансовими інвестиціями Товариство, перш за все, керується вимогами таких нормативних документів, як Закон України «Про страхування» від 07.03.1996 року за № 85/96-ВР із змінами і доповненнями і розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Правил розміщення страхових резервів із страхування життя» за № 2875 від 26.11.2004 року із змінами і доповненнями. Відповідно до яких, кошти страхових резервів із страхування життя (управління якими є сферою безпосередньої діяльності страховика) повинні розміщуватися з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості.

Враховуючи наведене, довгострокові фінансові інвестиції (акції українських емітентів, облігації внутрішньої державної позики, облігації зовнішньої державної позики) є активами, якими представлені кошти страхових резервів, серед яких:

Облігації зовнішньої державної позики, емітентом яких є Міністерство фінансів України, відповідно до Постанов Кабінету Міністрів України від 16.11.2006 р. за № 1619 «Про здійснення державних зовнішніх запозичень у 2006 році», від 31.10.2007 р. за № 1312 «Про здійснення державних зовнішніх запозичень у 2007 році», від 10.04.2013 р. за № 242 «Про здійснення державних зовнішніх запозичень у 2013 році», від 14.11.2012 р. за № 1058 «Про здійснення державних зовнішніх запозичень у 2012 році», та від 06.02.2013 р. за № 78 «Про здійснення додаткового випуску облігацій зовнішньої державної позики 2012 року» що мають терміни погашення 2013 – 2023 роки.

Облігацій внутрішньої державної позики, емітентом яких є Міністерство фінансів України, відповідно до Постанов Кабінету Міністрів України від 31.01.2001 за № 80 «Про випуски облігацій внутрішніх державних позик», та від 12.05.2010, № 368 «Про випуск облігацій внутрішньої державної позики для відшкодування сум податку на додану вартість» мають терміни погашення 2014 –2020 роки.

Збільшення вартості інших фінансових інвестицій Товариства є результатом здійснення операцій щодо придбання Товариством протягом року облігацій внутрішньої та зовнішньої державних позик.

Оцінка зазначених довгострокових фінансових інвестицій з метою відображення в фінансовій звітності описана в п.6.3 та 6.6 цих Приміток, відповідно.

8.4. Відстрочені податкові активи та зобов'язання.

Згідно з положеннями облікової політики, про які згадувалося, Товариство розраховувало тимчасові податкові різниці. Коригування відстроченого податку були визнані внаслідок кваліфікації таких фінансових активів Товариства як: акції українських емітентів, облігації внутрішньої і зовнішньої державних позик України, в якості активів доступних для продажу, що оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного капіталу за певний період (п. 6.9 Приміток).

Як і операції, що призвели до виникнення тимчасових різниць, суми відстроченого податкового активу та зобов'язання, за відповідні періоди, визнані Товариством у складі компонента капіталу.

У представлений звітності Товариством розраховані і відображені наступні суми відстроченого податкового зобов'язання і відстроченого податкового активу:

	31.12.2013	31.12.2012
Відстрочені податкові зобов'язання		
Відстрочені податкові активи	1602	960

8.5. Запаси.

Запаси Товариства представлені канцелярським приладдям, матеріалами виробничого призначення, іншими матеріалами, вартість яких становить 416 тис. грн.

Станом на 01.01.2013 року запаси Товариства були представлені тими ж категоріями.

8.6. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги.

Дебіторська заборгованість за послуги станом на 31.12.2013 року становить 20 477 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за послуги включає розрахунки із страхувальниками і розрахунки із перестраховиком щодо сум страхового відшкодування:

	31.12.2013	31.12.2012
Розрахунки із страхувальниками	14 825	14 051
Розрахунки із перестраховиком щодо сум страхового відшкодування	5 652	1 811
Разом	20 477	15 862

Облік розрахунків із страхувальниками, зокрема, щодо інформації щодо умов укладених договорів страхування життя, зберігається Товариством у вигляді заяв на страхування життя та в електронному

вигляді, що в свою чергу відповідає вимогам ведення персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя, затвердженого Положенням Держфінпослуг від 28.12.2004 р. № 3197 «Про затвердження Положення про порядок та умови ведення страховиками персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя» із змінами і доповненнями.

Облік розрахунків із перестраховиком щодо сум страхового відшкодування ведеться в розрізі укладених договорів перестраховання.

Представлення сум дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги в фінансовій звітності здійснено з використанням оцінок, викладених в п.6.3 цих Приміток.

8.7. Дебіторська заборгованість за розрахунками та інша дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість за розрахунками Товариства за виданими авансами включає суму авансів, наданих іншим підприємствам, у рахунок наступних платежів.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом представлена дебіторською заборгованістю фінансових і податкових органів, а також переплатою за податками, зборами та іншими платежами до бюджету. Окремо Товариством наводиться дебіторська заборгованість з податку на прибуток.

Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків представлена заборгованістю із внутрішніх розрахунків.

У статті дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів Товариством відображається сума нарахованих дивідендів, процентів.

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років дебіторська заборгованість із нарахованих доходів складалася з сум нарахованих процентних доходів за облігаціями, дивідендами і нарахованих процентних доходів за депозитами

Дебіторська заборгованість із нарахованих доходів, в тому числі:	31.12.2013	31.12.2012
за облігаціями	10 101	7 843
за депозитами	4 697	2 217
за дивідендами	3 281	3 455
Разом	18 079	13 515

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства представлена сумами дебіторської заборгованості з підзвітними особами, соціального страхування, також в складі іншої дебіторської заборгованості станом на 31.12.2013 року Товариством відображено заборгованість комерційного банку за балансовою вартістю в розмірі 7 551 тис. грн., яка є різницею між номінальною сумою цієї дебіторської заборгованості та резервом сумнівних боргів нарахованої на неї, з урахуванням методів оцінок, викладених в п.6.3 Приміток.

8.8. Поточні фінансові інвестиції.

Поточні фінансові інвестиції Товариства це фінансові інвестиції на строк, що не перевищує один рік, які можуть бути вільно реалізовані в будь-який момент (крім інвестицій, які є еквівалентами грошових коштів), а також сума довгострокових фінансових інвестицій, які підлягають погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2013 року становлять 102 643 тис. грн., на 31.12.2012 року становлять 98 144 тис. грн. і представлені коштами Товариства на депозитних рахунках.

Станом на 31.12.2013 року у складі поточних фінансових інвестицій крім коштів Товариства на депозитних рахунках, відображено вартість облігації внутрішньої державної позики до терміну погашення яких залишилось на дату балансу менше року в сумі 58 510 тис. грн..

Кошти Товариства на депозитних рахунках також є однією з категорій активів, якими, відповідно до законодавства, представлені кошти страхових резервів. Кредитний рейтинг банківських установ, в яких Товариством розміщені кошти (страхових резервів), відповідає інвестиційному рівню за національною шкалою, визначеною законодавством України.

Оцінка зазначених поточних фінансових інвестицій з метою відображення в фінансовій звітності описана в п.6.3 цих Приміток.

8.9. Гроші та їх еквіваленти.

Гроші та їх еквіваленти це гроші на поточних рахунках у банках, які можуть бути вільно використані для поточних операцій, а також грошові кошти в дорозі, еквіваленти грошей. У цій статті Товариством наводяться кошти в національній та іноземній валютах.

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2013 року становлять 39 324 тис. грн., на 31.12.2012 року становлять 29 608 тис. грн. і представлені:

	31.12.2013	31.12.2012
Грошові кошти та їх еквіваленти:	39 324	29 608
в національній валюті	36 235	15 309
зокрема на поточних рахунках	17 730	6 309
еквіваленти грошових коштів	18 505	9 000
у т. ч. в касі	-	-
в іноземній валюті	3 089	14 299
зокрема на поточних рахунках	3 089	1 510
еквіваленти грошових коштів	-	12 789

Оцінка цих фінансових інструментів з метою відображення в фінансовій звітності описана в п.6.3 цих Приміток.

8.10. Витрати майбутніх періодів.

Витрати майбутніх періодів це витрати, що мали місце протягом поточного або попередніх звітних періодів, але належать до наступних звітних періодів.

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

Зазначене їх відображення у складі витрат майбутніх періодів забезпечує достовірність подання інформації та співставність показників фінансової звітності Товариства.

8.11. Частка перестраховика у страхових резервах.

Товариство наводить визначену та оцінену суму частки перестраховиків у страхових резервах кожного виду відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема в резервах довгострокових зобов'язань і в резервах належних виплат.

Товариство одночасно з розрахунком страхових резервів за кожним договором на визначену дату оцінює обсяг страхових зобов'язань перестраховика відповідно до укладених договорів перестраховування. Частка зобов'язань перестраховика в резервах довгострокових зобов'язань зі страхування життя розраховується проспективно на базисі розрахунку резервів або ретроспективно, виходячи з нарахованої страхової премії перестраховику, для резерву належних виплат страхових сум – від розміру резерву виплат страховика, відповідно до Положення про формування резервів із страхування життя.

Частка перестраховика у страхових резервах, в тис. грн.	31.12.2013	31.12.2012
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	115 031	115797
резервах належних виплат	2 920	2641
Всього	117 951	118 438

З метою представлення в фінансовій звітності обсяг страхових зобов'язань перестраховика визначається відповідно до оцінок, визначених в п.6.3 Приміток.

8.12. Зареєстрований капітал.

Інформація щодо зареєстрованого (статутного) капіталу Товариства викладена в 6.4, 6.11 цих Приміток.

Зареєстрований і фактично сплачений статутний капітал, відповідно до Статуту Товариства, становить 26 903 тис. грн., статутний капітал сформовано виключно грошовими коштами.

Змін у складі акціонерів не відбувалось. Акціонерами Товариства є юридичні особи, що засновані та діють за законодавством Австрії.

Склад акціонерів та їх частки (в грн.) в зареєстрованому (статутному) капіталі складають:

№ з/п	Найменування/ ПІБ	Сума внеску, грн.	Частина у статутному фонді, %
1	2	3	4
1	Закрите акціонерне товариство «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт», Австрія	26 880 792,96	99,92%
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Інтерсекурітас-Бетрібс-Сервіс ГмбХ», Австрія	11 163,12	0,04%
3	Товариство з обмеженою відповідальністю «ГВ Бетайлігунгсервербс -унд -фервальтунгс-Г.м.б.Х», Австрія	11 163,12	0,04%
		26 903 119,20	100 %

8.13. Капітал в дооцінках.

Капітал у дооцінках включає суми дооцінки фінансових інструментів.

В процесі першого застосування МСФЗ визначення Товариством фінансових інструментів, як доступних для продажу, для цілей визначення їх вартості і відповідного відображення в фінансовій звітності, призвело до формування і відображення в фінансовій звітності сум капіталу в дооцінках, показник якого має місце і станом на 31.12.2013 року.

Капітал Товариства в дооцінках станом на 31.12.2013 року становить (14 420) тис. грн., станом на 31.12.2012 року становить (7535) тис. грн.

Так зокрема, капітал Товариства в дооцінках представлений різницями, між справедливою вартістю фінансових інструментів, доступних для продажу (п.6.3 Приміток), скоригованими на суми відстроченого податкового зобов'язання або відстроченого податкового активу, за відповідний період.

8.14. Нерозподілений прибуток.

Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2013 року становить 88 144 тис. грн. станом на 31.12.2012 року становить 86 605 тис. грн.

8.15. Резервний капітал.

Інформація щодо формування резервного капіталу Товариства наведена в п.6.4 цих Приміток.

У статті резервний капітал наводиться сума резервів, створених відповідно до чинного законодавства або установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку Товариства.

Розмір резервного капіталу станом на 31.12.2013 року становить 6 108 тис. грн., станом на 31.12.2012 року становить 4 913 тис. грн.

Збільшення резервного капіталу відбулося внаслідок щорічних відрахувань від чистого прибутку.

8.16. Страхові резерви

Інформація щодо формування, класифікації та порядку представлення в фінансовій звітності резервів із страхування життя наведена в п. 6.5 цих Приміток.

Для цілей розкриття інформації щодо резервів із страхування життя Товариство зазначає, що з метою відображення в обліку резерви згруповані за відповідними рахунками обліку резервів сформованих в гривні і в доларах США, в залежності від того, в якій валюті виражені зобов'язання сторін за договором страхування, що в свою чергу відповідає нормам чинного законодавства.

Для представлення в фінансовій звітності частина зобов'язань Товариства за договорами страхування життя, що виражені в доларах США, перераховуються в гривні за офіційним курсом НБУ на останню звітну дату (п. 6.8 цих Приміток).

Товариство одночасно з розрахунком страхових резервів за кожним договором на визначену дату оцінює обсяг страхових зобов'язань перестраховика відповідно до укладених договорів перестрахування (п. 6.3, 8.12 цих Приміток).

Резерви довгострокових зобов'язань (математичні резерви) і резерви належних виплат страхових сум:

В тис. грн.	31.12.2013	31.12.2012
Резерви за договорами страхування життя, зобов'язання сторін за якими виражені в доларах США	561 042	527 171
Резерви довгострокових зобов'язань	558 408	524 727
Резерви належних виплат страхових сум	2 634	2 444
Резерви за договорами страхування життя, зобов'язання сторін за якими виражені в гривні	175 628	121 703
Резерви довгострокових зобов'язань	174 775	120 901
Резерви належних виплат страхових сум	853	802
Всього страхові резерви	736 670	648 874

8.17. Поточна кредиторська заборгованість.

Поточна кредиторська заборгованість Товариства представлена поточною кредиторською заборгованістю за товари, роботи, послуги, за розрахунками з бюджетом, за розрахунками зі страхування, за розрахунками з оплати праці, поточною кредиторською заборгованістю за одержаними авансами, поточною кредиторською заборгованістю за розрахунками з учасниками, поточною кредиторською заборгованістю із внутрішніх розрахунків, поточною кредиторською заборгованістю за страховою діяльністю.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги на відповідну звітну дату це сума заборгованості постачальникам і підрядникам за матеріальні цінності, виконані роботи та отримані послуги і представлена в звітності Товариства заборгованістю за:

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, в тому числі	31.12.2013	31.12.2012
За розрахунками за преміями нарахованими на перестрахування	9 776	9 864
За розрахунками з компанією-посередником щодо продажу послуг Товариства	4 257	1 762
За розрахунками з постачальниками товарів, робіт, послуг	51	39
Разом	14 084	11 665

Оцінка цих фінансових інструментів з метою відображення в фінансовій звітності описана в п.6.3 цих Приміток.

Інші види поточної кредиторської заборгованості становили:

Поточна кредиторська заборгованість за:	31.12.2013	31.12.2012
розрахунками з бюджетом	2 682	-
у тому числі з податку на прибуток	2 617	-
розрахунками зі страхування	147	-
розрахунками з оплати праці	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами, з них	8 790	9 191
розрахунками із страховальниками	8 790	9 191
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діял	-	-

8.18. Поточні забезпечення.

Сума забезпечень, які планується використати протягом 12 місяців з дати балансу, для покриття витрат, щодо яких відповідне забезпечення було створено.

До поточних забезпечень Товариства належать забезпечення виплат персоналу та інші забезпечення майбутніх витрат і платежів, перелік і оцінка яких з метою відображення в фінансовій звітності описана в п.6.5 цих Приміток.

Товариство зауважує, що в зв'язку із зміною форми звітності, аналогічні показники за 2012 рік, що були відображені в пасиві балансу станом на 31.12.2012 року як «Забезпечення виплат персоналу» та «Інші забезпечення», станом на 01.01.2013 року знайшли своє відображення в рядку «Поточні забезпечення».

Станом на 31.12.2013 року розмір забезпечень виплат персоналу становить 542 тис.грн., інші забезпечення 2 167 тис. грн., станом на 31.12.2012 року розмір забезпечень виплат персоналу становить 582 тис.грн., інші забезпечення 1 818 тис. грн.

8.19. Інші поточні зобов'язання

Інші поточні зобов'язання на відповідну звітну дату представлені розрахунками з підзвітними особами, з фізичними і юридичними особами щодо страхових випадків, викупних сум за договорами страхування, іншими розрахунками в межах господарської діяльності.

Інші поточні зобов'язання, в тому числі	31.12.2013	31.12.2012
За іншими розрахунками	4 294	8 557
За розрахунками з підзвітними особами	6	2
За розрахунками за викупними сумами	1	10
Разом	4 301	8 569

Інші поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2013 року в сумі 3 960 тис. грн. представлені заборгованістю за договорами купівлі-продажу цінних паперів (простих векселів), термін погашення якої спливає в 2014 році.

8.20. Чисті зароблені страхові премії.

У звіті про фінансові результати наводяться доходи і витрати, які відповідають критеріям, визначеним в міжнародних стандартах бухгалтерського обліку, визначення і оцінку яких, з метою відображення в фінансовій звітності, наведено в п.6.7 цих Приміток.

За роки, що закінчилися 31 грудня 2013 та 31 грудня 2012 років, чисті зароблені страхові премії склали:

	2013	.2012
Премії підписані, валова сума	151 598	145 689
Премії, передані у перестраховування	25 065	25 785
Чисті зароблені страхові премії	126 533	119 904

8.21. Чисті понесені збитки за страховими виплатами.

За роки, що закінчилися 31 грудня 2013 та 31 грудня 2012 років, чисті понесені збитки за страховими виплатами, що відображується в звіті про фінансові результати, були представлена наступним чином:

	2013	2012
Страхові виплати за страховими випадками, в тому числі:	12 183	6 237
фізичним особам	10 425	5339
юридичним особам, крім перестраховувальників	1 758	898
Виплати викупних сум	25 718	19 890
Разом	37 901	26 127
Сума відшкодування, що належить до отримання (отриманою) від перестраховика	15 199	9334

Чисті понесені збитки за страховими виплатами	22 702	16793
---	--------	-------

8.22. Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань. Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів.

Товариство відображає дохід (витрати) за результатами зменшення (збільшення) резервів довгострокових зобов'язань та інших страхових резервів і відповідної частки перестраховиків, крім курсових різниць та придбання або вибуття дочірніх підприємств.

	2013	2012
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	-88 322	-76 037
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	39	-313

8.23. Інші операційні доходи

Визначення, оцінка зазначених доходів Товариства з метою відображення в фінансовій звітності наведено в п.6.7 цих Приміток.

В цій статті відображаються суми інших доходів від операційної діяльності, крім чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг). Інші операційні доходи Товариства представлені доходами від курсових різниць, в тому числі по резервам за договорами страхування життя, зобов'язання сторін за якими виражені в доларах США, прибутками від продажу іноземної валюти, іншими технічними доходами страхової діяльності, процентними доходами отриманими по залишкам на рахунках Товариства, доходами від списання кредиторської заборгованості, термін позовної давності щодо якої закінчився, сумами отриманих штрафних санкцій, іншими операційними доходами.

За роки, що закінчилися 31 грудня 2013 інші операційні доходи Товариства становили 4 887 тис. грн., та 31 грудня 2012 років – 2 460 тис. грн.

8.24. Адміністративні витрати

Визначення, оцінка витрат Товариства з метою відображення в фінансовій звітності наведено в п.6.7 цих Приміток.

За роки, що закінчилися 31 грудня 2013 та 31 грудня 2012 років, адміністративні витрати Товариства були представлені наступними елементами витрат:

	2013	2012
Матеріальні затрати	653	426
Витрати на оплату праці адміністративного персоналу	4 803	4 980
Відрахування на соціальні заходи	1198	1 282
Амортизація	369	170
Витрати на консультаційні та аудиторські послуги	2 702	2 260
Витрати на відрядження	928	789
Витрати на послуги зв'язку, поштові, кур'єрські витрати, послуги інтернет	491	489
Банківські послуги	1 127	2 061
Витрати на оренду, утримання та ремонт приміщень	835	618
Витрати на дозволи і ліцензії	338	393
Інші витрати	486	255

Разом	13 930	13 723
--------------	---------------	---------------

8.25. Витрати на збут

Визначення, оцінка витрат Товариства з метою відображення в фінансовій звітності наведено в п.6.7 цих Приміток.

За роки, що закінчилися 31 грудня 2013 та 31 грудня 2012 років, витрати на збут були представлені наступним чином:

	2013	2012
Комісійні страховим посередникам	30 564	30 575
Витрати на оплату рекламних послуг	3 319	3 187
Витрати на рекламні матеріали	2 206	784
Інші витрати	271	104
Разом	36 360	34 650

8.26. Інші операційні витрати

За роки, що закінчилися 31 грудня 2013 та 31 грудня 2012 років, інші операційні витрати були представлені наступними статтями витрат:

	2013	2012
Збитки від продажу іноземної валюти	658	536
Збитки від курсових різниць, в тому числі по резервам за договорами страхування життя, зобов'язання сторін за якими виражені в доларах США	4 598	2 799
Інші операційні витрати	21	3 244
Разом	5 277	6 579

8.27. Дохід від участі в капіталі

В зазначеній статті Товариством відображається дохід, отриманий від інвестицій в асоційовані підприємства, облік яких ведеться методом участі в капіталі.

Інформація щодо методів оцінки інвестиції Товариства в асоційоване підприємство наведена в п.6.6 цих Приміток.

Станом на 31.12.2013 року доходи від інвестицій, які здійснені в асоційовані підприємства та облік яких ведеться за методом участі в капіталі становили 1 380 тис. грн., на 31.12.2012 - 977 тис. грн.

8.28. Інші фінансові доходи

За роки, що закінчилися 31 грудня 2013 та 31 грудня 2012 років, інші фінансові доходи були представлені таким чином:

	2013	2012
Проценти отримані від капітальних вкладень, в тому числі	56 350	40 998

Проценти отримані за облігаціями	46 970	27 275
Проценти отримані за депозитами	9 380	13 723
Інші процентні доходи	49	103
Дивіденди отримані	2	5
Амортизація дисконту облігацій	7 740	8 849
Разом	64 141	49 955

8.29. Інші фінансові витрати.

До інших фінансових витрат Товариство відносить витрати на проценти та інші витрати, пов'язані із запозиченнями, в тому числі суми амортизації премії за цінними паперами.

	2013	2012
Інші фінансові витрати	2 693	1 492

8.30. Інші доходи

За рік, що закінчився 31 грудня 2012 років інші доходи Товариства були представлені доходами від реалізацій необоротних активів, доходами від не операційних курсових різниць, іншими доходами, які виникають у процесі господарської діяльності, але не пов'язані з операційною діяльністю підприємства, і складала 319 тис. грн., в 2013 році інші доходи відсутні.

8.31. Інші витрати

За рік, що закінчився 31 грудня 2012 років інші витрати Товариства представлені втратами від неопераційних курсових різниць; іншими витратами, які виникають у процесі господарської діяльності (крім фінансових витрат), але не пов'язані з операційною діяльністю і становили 81 тис. грн., за 2013 рік - інші витрати Товариства становлять 14 698 тис. грн. і представлені збитками від зменшення корисності інвестиції в асоційоване підприємство (п.6.5 Приміток)

8.32. Сукупний дохід.

В розділі II звіту про фінансові результати Товариство наводить інформацію про інший сукупний дохід та розраховує сукупний дохід, отриманий у звітному періоді.

У статті дооцінка (уцінка) фінансових інструментів Товариством наводиться сума зміни балансової вартості фінансових інструментів у порядку, визначеному МСФЗ.

	2013	2012
Чистий фінансовий результат	9 362	23 859
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	-6 885	-781
Сукупний дохід	2 477	23 078

8.33. Зв'язані сторони

Перелік зв'язаних сторін визначається Товариством враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму. Протягом 2012, 2011 років пов'язаними сторонами Товариства були акціонер, що володіє 99,92% акцій (Акціонерне товариство «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт»), ПрАТ СК «Граве Ураїна». асоційоване підприємство.

Розкриття інформації про зв'язані сторони Товариства здійснено в п.6.11 цих Приміток.

Станом на 31 грудня 2013 та 31 грудня 2012 років та за роки, що закінчилися цією датою, Товариство мало такі обороти та залишки за операціями із зв'язаними сторонами (тис. грн.):

	Залишок на 01.01.13	Оборот за дебетом рахунку	Оборот за кредитом рахунку	Залишок на 31.12.13
Акціонерне товариство Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт				
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками із перестраховиком щодо сум страхового відшкодування</i>	1811	15199	11358	5652
<i>Кредиторська заборгованість за розрахунками за преміями нарахованими на перестраховування</i>	9864	25153	25065	9776
<i>Частка перестраховика в страхових резервах за договорами із страхування життя</i>	118438	6053	6540	117951
<i>Інша кредиторська заборгованість</i>	380	7002	6956	334
ТОВ «Евролайф Україна»				
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих дивідендів</i>	3455	977	1151	3281
<i>Кредиторська заборгованість за розрахунками з компанією-посередником щодо продажу послуг Товариства</i>	1762	27731	30225	4256
ПрАТ СК «Граве Ураїна».				
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками</i>				
<i>Кредиторська заборгованість за розрахунками</i>	8160	4203	3	3960

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

8.33. Звіт про рух грошових коштів.

Метою складання звіту про рух грошових коштів є надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулися у грошових коштах Товариства та їх еквівалентах (далі - грошові кошти) за звітний період.

При складанні фінансової звітності Товариством обрано спосіб складання звіту про рух грошових коштів за прямим методом із застосуванням відповідної форми звіту. Звіти про рух грошових коштів за 2013, 2012 роки складені за прямим методом, що робить їх співставними.

У звіті про рух грошових коштів Товариством розгорнуто наводяться суми надходжень та видатків грошових коштів, що виникають в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності протягом звітного періоду. Якщо рух грошових коштів у результаті однієї операції включає суми, які належать до різних видів діяльності, то ці суми у звіті наводяться Товариством окремо у складі статей щодо відповідних видів діяльності.

8.34. Звіт про власний капітал

Так, зокрема, зміни справедливої вартості фінансових активів, що обліковуються Товариством за справедливою вартістю, визнаються у складі іншого сукупного капіталу. Зазначені зміни були відображені в фінансовій звітності в рядку «інші зміни в капіталі».

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	...	Капітал в дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	...	Разом
1	2	3		6	7	8		11
Залишок на 01.01.2013 року	4000	26 903		(7535)	4 913	86 605		110 886
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					9 362		9 362
Розподіл прибутку:								
Виплати власникам (дивіденди)	4200					(6628)		(6628)
Відрахування до Резервного капіталу	4210				1 195	(1195)		
Інші зміни в капіталі:								
Інші зміни	4290			(6885)				(6885)
Разом змін в капіталі	4295			(6885)	1 195	1 539		(4151)
Залишок на кінець року 31.12.2013	4300	26 903		(14420)	6 108	88 144		106 735

Голова Правління

ПрАТ «ГРАВЕ Україна Страхування життя»

Фінансовий директор

ПрАТ «ГРАВЕ Україна Страхування життя»



Базилевська Н.В.

Андреева І.А.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Правлінню Приватного акціонерного товариства
«ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя»

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» (код ЄДРПОУ 25399836; Україна, 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 15, оф. 43; дата реєстрації - 23 березня 1998 року) (далі – Товариство), що додається та включає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2013 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, та примітки до річної фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову

звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

ВИСНОВОК ЩОДО ВИМОГ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ
(Рішення ДКЦПФР від 29.09.2011 за №1360)

На нашу думку,

- вартість чистих активів Товариства відповідає вимогам законодавства, а саме: частині третій статті 155 Цивільного кодексу України;
- суттєві невідповідності між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством як емітентом цінних паперів та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю, відсутні;
- протягом 2013 року Товариство не виконувало значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності);
- стан корпоративного управління, у тому числі стан внутрішнього аудиту, в усіх суттєвих аспектах відповідає Закону України "Про акціонерні товариства";
- ідентифікація та оцінка нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2013 внаслідок шахрайства, здійснена в рамках аудиту річної фінансової звітності Товариства згідно МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності", свідчить, що фінансова звітність Товариства на зазначену дату в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки. Через властиві обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можна не виявити навіть у тому разі, якщо аудит належно спрямований і виконується відповідно до МСА.

Основні відомості про аудиторську фірму:

- Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «АПІК-Аудит»
- Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, видане Аудиторською палатою України 23.04.2002 р. за № 2874
- Місцезнаходження: Україна 04080, м. Київ, вул. Нижньоярківська, 47
- Телефон (факс): + 38 044 501 59 34

Договір про надання аудиторських послуг б/н від 08 жовтня 2013 року.

Дата початку проведення аудиту договором не передбачена, дата закінчення проведення аудиту – 20 лютого 2014 року.

Директор



Польдєєва О.А.

Сертифіката аудитора, виданий АПУ
серія А № 004945 від 30.11.2001 р. (чинний до 30.11.2015 р.)

20 лютого 2014 року
м. Київ, вул. Донецька, 37/19