

**Річна фінансова звітність Приватного акціонерного товариства «ГРАВЕ УКРАЇНА
Страховання життя» за 2014 рік:**

Загальні відомості

Повне найменування емітента:	Приватне акціонерне товариство «ГРАВЕ УКРАЇНА Страховання життя»
Організаційно-правова форма емітента:	Приватне акціонерне товариство
Дата державної реєстрації	23.03.1998 року
Свідоцтво 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
Голова Правління	Базилевська Наталія Володимирівна
Головний бухгалтер	Андреева Ірина Анатоліївна
Фактична адреса:	Хрещатик, 15 офіс 43, Київ, 01001
Телефон / факс	(044)490-59-10, (044)490-59-11
Електронна поштова адреса	info@grawe.ua
Адреса сторінки в мережі Інтернет	www.grawe.ua

Підприємство Приватне акціонерне товариство "ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя" Дата (рік, місяць, число) _____
Територія _____ за ЄДРПОУ _____
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство за КОАТУУ _____
Вид економічної діяльності Страхування життя за КОПФГ _____
Середня кількість працівників 30 за КВЕД _____
Адреса, телефон вулиця Хрещатик, буд. 15, оф. 43, 01001 _____ 4905910

КОДИ		
2014	12	31
25399836		
8038200000		
230		
65.11		

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 2014** 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	77	76
первісна вартість	1001	137	145
накопичена амортизація	1002	60	69
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	31
Основні засоби	1010	1462	2807
первісна вартість	1011	3909	5592
знос	1012	2447	2785
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	46670	15987
інші фінансові інвестиції	1035	517850	687120
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	1602	73
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	567661	706094
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	416	1630
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	20477	40526
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	798	979
з бюджетом	1135	42	74
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	18079	24210
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	723	756
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	7699	7614
Поточні фінансові інвестиції	1160	102643	459264
Гроші та їх еквіваленти	1165	39324	89929
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	20819	16981
Витрати майбутніх періодів	1170	305	498
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	117951	202747
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	115031	198055
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	2920	4692
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	308457	828227
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	876118	1534321

Назив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	26903	26903
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-14420	-8170
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	6108	6577
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	88144	116087
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	106735	141397
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	736670	1349695
у тому числі:	1531	733183	1341892
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	3487	7803
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	736670	1349695
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векеєлі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	14084	13065
розрахунками з бюджетом	1620	2682	4640
у тому числі з податку на прибуток	1621	2617	4621
розрахунками зі страхування	1625	147	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	5
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	8790	12520
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	2709	11165
Доходи майбутніх періодів	1665	1	1
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	4300	1833
Усього за розділом III	1695	32713	43229
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	876118	1534321

Керівник

Базилевська Наталія Володимирівна

Головний бухгалтер

Андрєва Ірина Анатоліївна

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

Підприємство **Приватне акціонерне товариство "ГРАВЕ УКРАЇНА
Страховання життя"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2014	12	31
25399836		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **Рік 2014** 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	-	-
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	<i>142874</i>	<i>126533</i>
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	<i>172059</i>	<i>151598</i>
<i>премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	<i>29185</i>	<i>25065</i>
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	<i>52849</i>	<i>22702</i>
Валовий:			
прибуток	2090	90025	103831
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	<i>(525685)</i>	<i>(88322)</i>
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	<i>(2544)</i>	<i>39</i>
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Інші операційні доходи	2120	35974	4887
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Адміністративні витрати	2130	(27093)	(13930)
Витрати на збут	2150	(39151)	(36360)
Інші операційні витрати	2180	(15101)	(5277)
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(483575)	(35132)
Доход від участі в капіталі	2200	638	1380
Інші фінансові доходи	2220	97630	64141
Інші доходи	2240	471401	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(9847)	(2693)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(31570)	(14698)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	44 677	12 998
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(7 765)	(3 636)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	36 912	9 362
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	6 002	(6 885)
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	248	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	6 250	(6 885)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	6 250	(6 885)
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	43 162	2 477

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	485	653
Витрати на оплату праці	2505	7 356	4 803
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 488	1 198
Амортизація	2515	444	369
Інші операційні витрати	2520	609 648	139 559
Разом	2550	619 421	146 582

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

Базилевська Наталя Володимирівна

Головний бухгалтер

Андреева Ірина Анатоліївна



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2014 р.

Форма №3 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	12520	8790
Надходження від повернення авансів	3020	6	5
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	229	364
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	150023	141649
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	23289	13218
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(48661)	(42172)
Праці	3105	(4873)	(3775)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1877)	(1433)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(16198)	(2504)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(5761)	(20)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(10437)	(2484)
Витрачання на оплату авансів	3135	(979)	(719)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(790)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(88)	(166)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(77758)	(35550)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(33000)	(27893)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1843	49814
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	89124	51611
дивідендів	3220	1509	1153
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	185404	164674

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(153467)	(250543)
необоротних активів	3260	(1776)	(697)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(71735)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	49059	-33802
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	(8500)	(6296)
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	-8500	-6296
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	42402	9716
Залишок коштів на початок року	3405	39324	29608
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	8203	-
Залишок коштів на кінець року	3415	89929	39324

Керівник

Базилевська Наталія Володимирівна

Головний бухгалтер

Андрєва Ірина Анатоліївна



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	-	6250	-	-	-	-	-	6250
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	6250	-	469	27943	-	-	34662
Залишок на кінець року	4300	26903	(8170)	-	6577	116087	-	-	141397

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 2014.

Підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, що є чинними станом на 31 грудня 2014.

1. Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2014.
2. Перелік форм фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2014.
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. Рекласифікація окремих категорій фінансових активів.
 - 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. Система управління ризиками. Цілі і політика управління фінансовими ризиками.
7. Істотні облікові судження, оціночні значення та допущення
8. Пояснення суттєвих статей балансу (звіту про фінансовий стан), звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, звіту про власний капітал за 2014 рік.

1. Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2014.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «ГРАВЕ Україна Страхування життя» станом на 31 грудня 2014 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2014 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 2014 року, була затверджена керівництвом Товариства 18.02.2015 року.

2. Перелік форм фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2014.

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 2014 рік, у складі звітних даних за 2014 рік Приватне акціонерне товариство «ГРАВЕ Україна Страхування життя» подає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2014, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2014 рік, звіт про рух грошових коштів за 2014 рік, звіт про власний капітал за 2014 рік.

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень.

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

закінчився 31 грудня 2014 року, звіту про власний капітал за 2014 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 31.12.2014 р. складає 30 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).

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

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 виплатам 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 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 Міністерства фінансів 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 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 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.

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.

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 чинності¹.

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

¹ Товариство застосувало передостанню редакцію МСФЗ 9 Фінансові інструменти при проведенні рекласифікації цінних паперів, останню (липневу) редакцію МСФЗ 9 Фінансові інструменти Товариство буде застосовувати починаючи з 2017 року.

для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2015 р. або пізніше. 24 липня 2014 Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку оприлюднила остаточний варіант МСФЗ 9. Ця версія додає нову очікувану модель збитку від знецінення та обмежені поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів. Стандарт замінює всі попередні версії МСФЗ 9 і застосовується для звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018. Стандарт застосовується ретроспективно, за деякими винятками (наприклад, більшість вимог до обліку хеджування застосовуються перспективно), але юридичні особи не повинні перерахувати попередні періоди в розрізі класифікації та оцінки (у тому числі під знецінення).

МСФЗ 14 Рахунки відкладених тарифних різниць був спочатку виданий в січні 2014 та відноситься до першої річної фінансової звітності згідно з МСФЗ за період, що починається в січні 2016. МСФЗ 14 Рахунки відкладених тарифних різниць дозволяє організації, яка вперше застосовує стандарти Міжнародної фінансової звітності продовжувати облік, з деякими обмеженими змінами, для «балансу рахунків відкладених тарифних різниць» відповідно до його попереднього обліку згідно з системою загальноприйнятих принципів бухгалтерського обліку як на початковому етапі прийняття МСФЗ, так і для подальшої фінансової звітності. Баланс рахунків відкладених тарифних різниць, а також рухи по ним, представлені окремо в звіті про фінансовий стан і звіті про прибутки і збитки та в іншому сукупному доході, й потребують точного розкриття інформації.

МСФЗ 15 Виручка за контрактами з клієнтами був виданий в травні 2014 та застосовується до річних звітів, починаючи з 1 січня 2017 року. МСФЗ 15 визначає як і коли підприємство, що застосовує МСФЗ визнає виручку, а також вимагає, щоб такі підприємства надавали користувачам фінансової звітності інформативніше та актуальне розкриття інформації. Стандарт забезпечує єдину п'ятиступеневу модель, що застосовується до всіх контрактів з клієнтами. При першому застосуванні МСФЗ 15, суб'єкти повинні застосовувати стандарти в повному обсязі за поточний період, у тому числі ретроспективно застосовувати для всіх контрактів, що ще не були завершені на початок цього періоду.

МСФЗ 15 змінює наступні стандарти та тлумачення:

МСФЗ 11 Будівельні контракти

МСБО 18 Дохід

КТМФЗ 13 Програми лояльності клієнта

КТМФЗ 15 Угоди про будівництво об'єктів нерухомості

КТМФЗ 18 Передача активів від клієнтів

ПКТ-31 Дохід: бартерні операції, пов'язані з рекламними послугами.

18 грудня 2014 за Рада з МСФЗ (IASB) опублікувала «Інвестиційні підприємства: Застосування виключень з консолідації (зміни до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСФЗ 28)». Зміни стосуються питань, які виникли в контексті застосування виключень з консолідації для інвестиційних підприємств. Вони діють для річних періодів, що починаються з 1 січня 2016, дострокове застосування дозволяється.

Зміни:

- Звільнення від складання консолідованої фінансової звітності. Зміни підтверджують, що звільнення від підготовки консолідованої фінансової звітності для проміжної материнської компанії можливе, якщо материнська компанія сама є дочірньою компанією інвестиційної компанії, навіть якщо інвестиційна компанія оцінює всі її дочірні компанії за справедливою вартістю.
- Дочірня компанія, яка надає послуги, пов'язані з інвестиційною діяльністю материнських компаній. Дочірня компанія, яка надає послуги, пов'язані з інвестиційною діяльністю материнської компанії, не повинна консолідуватися, якщо дочірня компанія сама являється інвестиційною особою.
- Застосування методу участі неінвестиційного підприємства інвестора в інвестиційному підприємстві емітенті. При застосуванні методу участі в асоційованому або спільному підприємстві, неінвестиційне підприємство інвестор в інвестиційну особу може зберегти оцінку за справедливою вартістю, що застосовується асоційованою компанією або спільним підприємством з його часткою в дочірніх.
- Необхідне розкриття інформації. Інвестиційне підприємство вимірюється всіма його дочірніми підприємствами, які оцінюються за справедливою вартістю, забезпечує розкриття інформації, що стосується інвестиційних організацій, що необхідні відповідно до МСФЗ 12.

Рада з МСФЗ випустила щорічні поліпшення МСФЗ в 2012-2014 роках з 25 вересня 2014 року, про внесення змін до таких стандартів:

Стандарт	Зміни
МСФЗ 5 <i>Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність</i>	Зміни в методах вибуття. Надаються конкретні вказівки в МСФЗ 5 для випадків, коли особа змінює класифікацію активу з утримуваного для продажу на утримуваний для розподілу і навпаки, і для випадків, коли для утримуваного для розподілу облік припинено.
МСФЗ 7 <i>Фінансові інструменти: розкриття інформації</i> (з відповідними змінами до МСФЗ 1)	Договори на обслуговування. Додаються додаткові вказівки чи договір на обслуговування продовжує дію для переданого активу з метою визначення вимог до розкриття інформації. Застосування поправок до МСФЗ 7 до скороченої проміжної фінансової звітності. Роз'яснює застосування поправок до МСФЗ 7 про залік вимог для розкриття інформації за допомогою скороченої проміжної консолідованої фінансової звітності.
МСБО 19 <i>Виплати працівникам</i>	Облікова ставка: вплив місцевого ринку. Роз'яснює, що високоякісні корпоративні облигації, що використовуються для оцінки ставки дисконтування для вихідної допомоги по закінченню трудової діяльності повинні бути виражені в тій же валюті, в якій проводиться виплата (таким чином, глибину ринку для високоякісних корпоративних облигацій слід оцінювати на валютному рівні).
МСБО34 <i>Проміжна фінансова звітність</i>	Розкриття інформації «в іншому місці в проміжному фінансовому звіті». Роз'яснює значення "в іншому місці в проміжному звіті" і вимагає перехресних посилань.

5. Основоположні припущення.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів). Відповідно до цього методу, результати операції визнаються за фактом їх здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів), відображаються в облікових 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, які оцінюються за справедливою вартістю (акції українських емітентів) і амортизованою собівартістю (облігації внутрішньої і зовнішньої державних позик України). Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні є ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації).

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

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

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

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 справедливу вартість за умови незначних змін економічних обставин за час операції.

Справедлива вартість портфеля фінансових інструментів є добутком кількості одиниць інструмента та його ринкової ціни котирування. Джерелом отримання інформації для визначення справедливої вартості фінансових інструментів які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного капіталу є агентство Bloomberg.

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

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

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

Оцінка дебіторської та кредиторської заборгованості Товариства здійснюється первісно за її номінальною (контрактною) вартістю, в подальшому базуючись на припущенні того, що дебіторська та кредиторська заборгованість є короткостроковою, 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 моделлю собівартості і відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

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

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

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

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2014 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 вигід та обмежує доступ інших до цих вигід. Здатність Товариства контролювати майбутні економічні вигоди від нематеріального активу виходить з юридичних прав, які можна забезпечити в судовому порядку.

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

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

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

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

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

Товариство не має нематеріальних активів з невизначеним терміном корисного використання.

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

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

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

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

№ п/п	Назва групи	ОФ та НА, що входять до групи	Строк корисного використання, роки	Метод нарахування амортизації, що використовується
Основні засоби				
1	група 3 - будівлі, споруди, передавальні пристрої	Офісні приміщення	50	Прямолінійний метод
2	група 4 - машини та обладнання	Офісна техніка	2	
3	група 6 - інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Меблі	4	
4	група 9 - інші основні засоби	Двері	12	
Нематеріальні активи				
5	група 5 - авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних), фонограми, відеограми, передачі (програми) організацій мовлення тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті;	Ліцензії та гарантії	від 2, якщо інший термін не встановлений правовстановлюючим документом	Прямолінійний метод
		Програмне забезпечення	від 2, якщо інший термін не встановлений правовстановлюючим документом	

для об'єктів придбаних до 01.01.2013 р.

група 4 - машини та обладнання - 10 років

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

група 9 - інші основні засоби – 15 років.

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

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

6.3. Фінансові інструменти.

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

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

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

При первісному визнанні, справедлива вартість фінансового інструменту коригується на витрати на проведення операції (крім операцій щодо облігацій внутрішньої і зовнішньої державних позик України), які в подальшому відображаються у складі фінансових результатів.

Товариство має наступні фінансові активи: фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю (акції українських емітентів), зміни якої відображаються у складі іншого сукупного капіталу за період, фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю (облігації внутрішньої і зовнішньої державних позик України), грошові кошти та їх еквіваленти, позики та дебіторську заборгованість.

Протягом 2012-2013 (порівняльна інформація щодо оцінок таких фінансових активів була також представлена за 2011, 2010 роки в фінансовій звітності за рік, що завершився 31 грудня 2012 р., яка була першою фінансовою звітністю Граве Україна, підготовленою відповідно до МСФЗ) Товариство класифікувало акції українських емітентів і облігації внутрішньої і зовнішньої державних позик України, як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням змін у складі іншого сукупного капіталу («фінансові активи доступні для продажу»), що було пов'язано з наступним:

:

- продаж цих інструментів був потенційно ймовірним, але вони не були придбаними Товариством з метою продажу в близькому майбутньому і
- придбання фінансових активів здійснювалось з метою представлення страхових резервів із страхування життя для покриття відповідних зобов'язань за договорами страхування життя, які відображаються в обліку за справедливою вартістю
- 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,
- і як наслідок, Товариство обліковувало такі фінансові активи шляхом визначення

по – перше, амортизованої собівартість фінансового активу (для облігацій).

по-друге, справедливої вартості фінансового активу, доступного для продажу, з віднесенням різниці між нею і амортизованою собівартістю фінансового активу до складу іншого сукупного капіталу, оцінюючи фінансові активи, доступні для продажу, на предмет справедливості допущення про можливість і наявності наміру продати їх в найближчому майбутньому.

а нереалізовані доходи або витрати по них визнавалися як інший сукупний дохід до моменту припинення визнання інвестиції, в якій накопичені доходи або витрати визнаються у складі іншого операційного доходу.

відсотки, отримані у період утримання таких фінансових інвестицій, доступних для продажу, відображалися в якості процентних доходів за методом ефективної процентної ставки.

Надалі Товариство наводить інформацію щодо змін, які відбулися в його звітності в зв'язку з рекласифікацією починаючи з 01.01.2014 року окремих категорій фінансових активів, зокрема, облігацій внутрішньої і зовнішньої державних позик України.

Для обґрунтування процесу рекласифікації, керуючись вимогами МСБО 8 Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки, Товариство застосовує своє професійне судження про те, що відповідно до норм МСФЗ 9 Фінансові інструменти і МСБО 39 Фінансові інструменти: визнання та оцінка має всі підстави для проведення рекласифікації.

Так, зокрема:

- відповідно до МСФЗ 9, п.4.4 Перекласифікація, пп. 4.4.1 якщо і лише якщо суб'єкт господарювання змінює свою модель бізнесу для управління фінансовими активами, він перекласифікує всі фінансові активи, яких торкнулась ця зміна.
- відповідно до МСБО 39 (п.54) якщо внаслідок зміни наміру чи спроможності, або в разі виникнення рідких обставин коли достовірна оцінка справедливої вартості більше не доступна, або тому, що "два попередні фінансові роки", про які йдеться у параграфі 9 вже пройшли², тоді прийнятним є облік фінансового активу або фінансового зобов'язання за собівартістю або за амортизованою собівартістю, а не за справедливою вартістю; справедлива вартість балансової суми фінансового активу або фінансового зобов'язання на цю дату стає його новою собівартістю або новою амортизованою собівартістю залежно від обставин. Будь-який попередній прибуток або збиток від цього активу, визнаний в іншому сукупному прибутку, слід обліковувати так:
- у випадку фінансового активу з фіксованим строком погашення: прибуток або збиток слід амортизувати на прибуток або збиток протягом решти строку утримуваних до погашення інвестицій, застосовуючи метод ефективного відсотка. Будь-яку різницю між новою амортизованою собівартістю та сумою погашення також слід амортизувати протягом решти строку фінансового активу, застосовуючи метод ефективного відсотка, подібно до амортизації премії та дисконту. Якщо у подальшому корисність фінансового активу зменшується, то будь-який прибуток або збиток, що був визнаний в іншому сукупному прибутку, перекласифіковується - виключається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку;

Враховуючи наведене, **починаючи з 01.01.2014 року**, Товариство переглянуло свою модель на предмет справедливості допущення про можливість і наявність наміру продати їх в майбутньому та вважає прийнятним наступну класифікацію і облік зазначених фінансових активів:

- акції українських емітентів – продовжують класифікуватися Товариством як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням змін у складі іншого сукупного капіталу,
- облігації внутрішньої і зовнішньої державних позик України – рекласифіковані у фінансові активи, облік яких здійснюється за амортизованою собівартістю.

Щодо продовження визнання акцій українських емітентів в якості активів які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного капіталу, Товариство

² Суб'єкт господарювання не повинен класифікувати будь-які фінансові активи як утримувани до погашення, якщо він протягом поточного фінансового року (або двох попередніх фінансових років) продав або пере класифікував більше, ніж незначну кількість утримуваних до погашення інвестицій до дати погашення (п.9 МСБО 39). Враховуючи той факт, що протягом двох останніх років Товариством не було продано жодного із зазначених активів, Товариство має можливість рекласифікації.

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

Що стосується облігацій внутрішньої і зовнішньої державних позик України, тобто активів з фіксованим строком погашення, їх справедлива вартість станом на 01.01.2014 року стає їх новою амортизованою собівартістю. А попередній прибуток або збиток від цього активу, визнаний в іншому сукупному прибутку підлягає амортизації протягом решти строку утримуваних до погашення зазначених інвестицій, застосовуючи метод ефективного відсотка.

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

До фінансових активів, які оцінюються Товариством за справедливою вартістю, з відображенням змін у складі іншого сукупного доходу, належать акції українських емітентів. Причиною використання цієї альтернативи подання є те, що продаж зазначених активів є потенційно ймовірним, але вони не є придбаним Товариством з метою продажу в близькому майбутньому, та рішення при первісному визнанні є нескасовним.

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

Дивіденди, визнані Товариством протягом періоду, пов'язані з інвестиціями в акції українських емітентів, утримуваними на кінець звітного періоду, становлять 9 тис. грн. Товариство не має інформації щодо інших очікуваних сум дивідендів.

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

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 зцінення фінансових активів можуть бути віднесені неплатежі, інше невиконання боржниками своїх зобов'язань, реструктуризація заборгованості перед Товариством, зникнення активного ринку, тощо.

На кожну 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 сумми 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 Вексельзайтінге 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:

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій: Реєстраційний № 1016/1/10, дата реєстрації: 05.11.2010 року, вид: акції, форма існування: без документарна, тип: прості іменні, кількість: 2410 (дві тисячі

чотириста десять), номінальна вартість дорівнює 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 17.03.2014 р. Позачергові загальні збори акціонерів Товариства відбулись 17.11.2014 р. Позачерговими зборами було внесено та затверджено зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його у новій редакції.

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 2014 році було прийнято рішення про виплату дивідентів за 2013 рік. Розрахунки з акціонерами проведено в повному обсязі.

В 2014 році зміни особи, яка веде облік прав власності на цінні папери емітента у депозитарній системі не було.

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

Капітал в дооцінках формується з сум змін справедливої вартості фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням змін у складі іншого сукупного доходу; і сум попереднього прибутку або збитку від активів (зокрема, облігації внутрішньої і зовнішньої державних позик України,), визнаних в попередніх роках в іншому сукупному прибутку, що в зв'язку з рекласифікацією облігації внутрішньої і зовнішньої державних позик України в активи що обліковуються за амортизованою собівартістю, підлягають амортизації протягом решти строку утримування до погашення інвестицій, із застосуванням методу ефективного відсотка (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 дивідендів, 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, із змінами та доповненнями № 1, зареєстрованими від 21.05.2014р., і змінами та доповненнями № 2, зареєстрованими від 11.06.2014р.

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 перестраховування 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, юридичних послуг, послуг щодо ІТ, адміністративних послуг та виплат працівникам.

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

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

6.6 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 2014 році Товариство отримало дивіденди в суммі 1 500 тис. грн. Протягом 2015-2016 років Товариство очікує отримати дивіденди в суммі 1781 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.

Фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2014 р., є першою фінансовою звітністю асоційованого підприємства, підготовленою відповідно до МСФЗ і охоплює період з 1 січня 2014 року до 31 грудня 2014 року.

При переході на МСФО асоційованим підприємством було здійснено переоцінку основних засобів, в наслідок чого Товариством, крім частки у складі чистого прибутку, визнано і відображено у складі капіталу в дооцінках частку Товариства у сукупному доході.

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 31.12.2014 року, були застосовані вимоги МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Оскільки в ринкових умовах України неможливо надійно визначити справедливую вартість зазначеної інвестиції в асоційоване підприємство, 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.

Процедури проведені Товариством щодо визначення додаткового збитку від знецінення інвестицій Товариства в асоційоване підприємство, є аналогічними процедурам 2013 року. 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'.

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 17%.

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 31.12.2014 року в розмірі 31 570 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 перестраховання), 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 перестраховання, які воно утримує.

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

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

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 з урахуванням курсових різниць від перерахунку страхових резервів і часток перестраховика.

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

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, 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	31.12.2014	31.12.2013
Долар США	15,768556	7,993
євро	19,232908	11,04153

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 2014 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 перестраховування;

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 18 відсоток (в 2013 році – 19%) 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 оподаткованого прибутку.

У представленій звітності Товариством розраховані і відображені суми відстроченого податкового активу, стосовно тимчасових різниць, якими є суми капіталу в дооцінках, сформованого внаслідок змін справедливої вартості фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного капіталу.

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 працедавці-спонсори також є зв'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;
- суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);

- особа, визначена в пункті а)і), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання)

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

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

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

Посадові особи Наглядової ради:

Голова Наглядової ради – Клаус Міхаель Шайтегель
Заступник Голови Наглядової ради – Гюнтер Пухтлер
Член Наглядової ради – Гернот Райтер.

Посадові особи Правління:

Голова Правління – Наталія Володимирівна Базилевська
Член Правління – Бернд Річард Шерак.

Посадові особи Ревізійної комісії:

Голова Ревізійної комісії – Вольфганг Телесклав
Член Ревізійної комісії – Олена Вебер.

Головний бухгалтер – Ірина Анатоліївна Андрєєва.

Склад акціонерів Товариства зазнав змін у 2014 році. Зокрема, відповідно до угоди про злиття від 17.07.2014р., укладеної між ГВ Бетайлігунгсервербс-унд-фервальтунгс-Г.м.б.Х. та ГВБ Бетайлігунгс-АГ, компанія ГВ Бетайлігунгсервербс-унд-фервальтунгс-Г.м.б.Х. припинила своє існування внаслідок злиття із компанією ГВБ Бетайлігунгс-АГ. Компанія ГВБ Бетайлігунгс-АГ стала правонаступником компанії ГВ Бетайлігунгсервербс-унд-фервальтунгс-Г.м.б.Х. В подальшому Компанія ГВБ Бетайлігунгс-АГ змінила свою організаційно-правову форму із акціонерного товариства на товариство з обмеженою відповідальністю, та як наслідок, актуальна назва компанії станом на сьогоднішній день - ГВБ Бетайлігунгс-ГмбХ.

Таким чином, станом на 31.12.2014 року, 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	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 «ГВБ Бетайлігунгс-ГмбХ», Австрія	11 163,12	0,04%
		26 903 119,20	100 %

Перелік зв'язаних сторін визначається Товариством враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму. Протягом 2014, як і 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 2014 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»³.

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.

³ Компаній що входять в концерн «GRAWE Group»

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

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

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

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

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

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

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

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

- **Забезпечення тривалого існування Товариства.** Для гарантування подальшого існування компанії головними факторами є забезпечення власними коштами. Для розрахунку критеріїв платоспроможності Товариство орієнтується на норми законодавства, а також на внутрішні розрахунки та аналіз.
- **Забезпечення досягнення фінансових цілей.** Гармонізація стратегії компанії з однієї сторони із стратегією ризиків із іншої сторони проводиться також і в рамках щорічного планування – як через розрахунок показників, системи раннього сповіщення до забезпечення власними коштами, розробці сценаріїв, так і безпосередньо через розрахунок забезпечення власними коштами.
- **Виконання стратегічних цілей.** СУР слугує досягненню фінансових та стратегічних цілей компанії, забезпеченню тривалого існування Товариства та виконанню правових вимог та вимог до

платоспроможності. Ці цілі можуть бути досягнуті із метою добре спланованого та дієвого контролю та систем управління ризиками.

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

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

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

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

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

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

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

Цілі управління ризиками

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

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

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

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

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

Класифікація важливих ризиків. Управління найважливішими ризиками.

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

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

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

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

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 перестраховування.

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 31.12.2014 року і 31.12.2013 року середні номінальні ставки відсотків, що нараховуються на активи Товариства були наступними:

	Станом на 31.12.14 р.	Станом на 31.12.13 р.
За депозитами в банках		
В доларах США	7,73%	7,70%
В гривнях	18,89%	16,82%
За облігаціями внутрішньої державної позики		
В доларах США	9,26%	9,25%
В гривнях	8,88%	7,49%
За облігаціями зовнішньої державної позики	7,48%	8,67%

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 2014 та 2013 роках (в тис. грн).

Станом на 31.12.2014	В грн	В дол. (1 дол. = 15.768556 грн.)	В євро (1 євро = 19.232908 грн.)	Всього
Активи				
Грошові кошти	44 877	45 051	1	89 929
Довгострокові фінансові інвестиції	106 092	597 015		703 107
Поточні фінансові інвестиції	58 375	400 889		459 264
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	8 895	15 315		24 210
Торговельна дебіторська заборгованість	28 932	11 594		40 526
Частка перестраховика в страхових резервах	6 113	196 634		202 747
Дебіторська заборгованість по розрахунках з бюджетом	74			74
Пасиви				
Торговельна кредиторська заборгованість	15 414	8 383	1 788	25 585
Забезпечення майбутніх витрат і платежів, зокрема страхових резервів із страхування життя	236 906	1 112 789		1 349 695
Ішні поточні зобов'язання	9 773		7871	17 644
Відкрита балансова позиція	-8 735	145 326	-9 658	126 933

Станом на 31.12.2014	Послабленн я долара на 25%	Посилення долара на 25%	Послабленн я євро на 25%	Посилення євро на 25%
Вплив на прибуток або збиток	-36 332	36 332	2 415	-2 415
Вплив на чисті активи, що припадають на учасників	-36 332	36 332	2 415	-2 415

Станом на 31.12.2013	В грн	В дол. (1 дол. = 7,993 грн.)	В євро (1 євро = 11.04153 грн.)	Всього
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 25%	Посилення долара на 25%	Послаблення євро на 25%	Посилення євро на 25%
Вплив на прибуток або збиток	-9012	9012	-0,3	0,3
Вплив на чисті активи, що припадають на учасників	-9012	9012	-0,3	0,3

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 2014 та 2013 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 31.12.2014	менше 1 року	1-2 роки	2-5 років	більше 5 років	Всього
Нероботні активи, в тому числі:	31	-	-	2 883	2 914
Нематеріальні активи				76	76
Основні засоби				2 807	2807
Незавершені капітальні інвестиції	31				31
Довгострокові фінансові інвестиції, в тому числі:		271 923	173 725	257 459	703 107
<i>які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств</i>				15 987	15 987
<i>акції українських емітентів</i>				1 507	1 507
<i>облігації внутрішньої державної позики¹⁾</i>		157 959	75 082		233 041
<i>облігації зовнішньої державної позики</i>		113 964	98 643	239 965	452 572
Відстрочені податкові активи			73		73
Разом необоротні активи	31	271 923	173 798	260 342	706 094
Оборотні активи, в тому числі:					
Запаси	1 630				1 630
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	40 526				40 526
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом та за виданими авансами	1 053				1 053
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	24 210				24 210
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків		756			756
Інша поточна дебіторська заборгованість	7 614				7 614
Поточні фінансові інвестиції	459 264				459 264
Грошові кошти та їх еквіваленти	89 929				89 929
Частка перестраховика у страхових резервах	4 692			198 055	202 747
Інші оборотні активи		498			498
Разом оборотні активи	628 918	1 254	0	198 055	828 227
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	7 803	0	0	1 341 892	1 349 695
Страхові резерви	7 803			1 341 892	1 349 695
Поточні зобов'язання, з них:	43 228				43 228
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	13 065				13 065
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	12 520				12 520
Поточні забезпечення	11 165				11 165
Інші поточні зобов'язання	6 478				6 478
Разом зобов'язань і забезпечень	51 031	0	0	1 341 892	1 392 923
Доходи майбутніх періодів	1				
Різниця між активами та зобов'язаннями	577 917	273 177	173 798	-883 495	141 397

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 позики⁴</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

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 2015 році будуть частково погашені облігації на загальну суму номіналу 404 029 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

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 обмінаний інструмент в результаті поточної угоди між бажаними здійснити таку операцію сторонами, відмінної від вимушеної продажу або ліквідації.

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

- Товариство проаналізувало фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю (акції українських емітентів) на предмет доречності допущення про наявність наміру їх продажу в найближчому майбутньому і як слідство кваліфікувало їх, як такі, які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного капіталу оскільки допускає можливість їх продажу в найближчому майбутньому з метою придбання інших більш довгострокових активів з метою покриття ними довгострокових резервів із страхування життя.

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

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

З урахуванням змін податкового законодавства, довгострокового характеру і складності наявних договірних відносин, різниця, яка виникає між фактичними результатами і

прийнятими допущеннями, або майбутні зміни таких припущень можуть спричинити за собою майбутні коригування вже відображених у звітності сум витрат з податку на прибуток.

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 2014 року, звіту про власний капітал за 2014 рік.

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

8.1. Нематеріальні активи.

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

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

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

	Комп'ютерне та офісне обладнання	Транспортні засоби	Меблі та устаткування	Інші основні засоби	Невиробничі основні засоби	Будівлі та капітальні вкладення	Усі
Балансова вартість							
1 січня 2014 року	1 991	0	444	16	152	1 306	3 909
Надходження	168					1 638	1 806
Продаж	123						123
31 грудня 2014 року	2036		444	16	152	2 944	5 592
Нарахована амортизація							
1 січня 2014 року	1150	0	361	12	72	852	2 447
Нарахування за період	400		10	1	7	16	434
Списання при вибутті	96						96
31 грудня 2014 року	1 454		371	13	79	868	2 785
Чиста балансова вартість							
Станом на 1 січня 2014 року	841	0	83	4	80	454	1462
Станом на 31 грудня 2014 року	582	0	73	3	73	2 076	2 807

У нижченаведеній таблиці представлена інформація про рух інвестиційної нерухомості за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року

Станом на 1 січня 2014 року		0	0	0	0	0	0	0
Зміна справедливої вартості		0	0	0	0	0	0	0
Станом на 31 грудня 2014 року		0	0	0	0	0	0	0
Нематеріальні активи	Вкладення в розробку			Патенти і ліцензії		Інші нематеріальні активи		
Балансова вартість								
1 січня 2014 року						137		
Надходження						16		
Продаж (списання)						8		
31 грудня 2014 року						145		
Нарахована амортизація								
1 січня 2014 року						60		
Нарахування за період						10		
Списання при вибутті						1		
31 грудня 2014 року						69		
Чиста балансова вартість								
Станом на 1 січня 2014 року						77		
Станом на 31 грудня 2014 року						76		

Товариство визначило, що основні засоби станом на 31.12.2014 року не мають ознак знецінення.

ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» станом на 31.12.2014 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 2014 року (аналогічно і в 2013 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.

	31.12.2014	31.12.2013
Довгострокові фінансові інвестиції які обліковуються за методом участі в	15 987	46 670

капіталі інших підприємств		
----------------------------	--	--

Інші фінансові інвестиції.

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

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 вартість кожної такої інвестиції на кінець звітного періоду⁵.

Довгострокові фінансові інвестиції:	31.12.2014	31.12.2013
інші фінансові інвестиції, в тому числі		517 850
акції українських емітентів	1 507	953
облігації внутрішньої державної позики	-	362 428
облігації зовнішньої державної позики	-	154 469

Починаючи з 01.01.2014 року облігації внутрішньої державної позики та облігації зовнішньої державної позики в наслідок проведеної декласифікації оцінюються як фінансові активи які оцінюються за амортизованою вартістю (п. 6.3 Приміток).

Загальна вартість облігації внутрішньої та зовнішньої державних позик (певні зміни щодо обліку яких розкрито в п. 6.3 Приміток) на 31.12.2014 року становить 1 089 642 тис. грн., з яких облігації, до терміну погашення яких залишилось на дату балансу менше року в сумі 404 029 тис. грн.. відображено з метою представлення в фінансовій звітності в поточних фінансових інвестиціях.

Рух фінансових активів (зокрема інших фінансових інвестицій) за рік 2014 був наступним:

Показники	Дольові цінні папери, в тому числі		Боргові цінні папери, в тому числі
	фінансові активи, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	фінансові активи які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного капіталу	фінансові активи які оцінюються за амортизованою вартістю
На 01.01.2014 року	46 670	953	575 407
Придбання, в тому числі			153 467
облігації внутрішньої державної позики	-	-	50 179
облігації зовнішньої державної позики	-	-	103 288
в тому числі у зв'язаних осіб	-	-	-
Вибуття (погашення)	-	-	(116 569)

⁵ в зв'язку із значними обсягами зазначених інвестицій, Товариством наводиться зазначена справедлива вартість у загальних сумах за видами цінних паперів

Амортизація	-	-	5 936
Переоцінка*		554	
*income	638		
*резерв	248		
Зменшення корисності	(31 569)	-	-
Зміни валютного курсу	-	-	471 401
На 31.12.2014 року	15 987	1 507	1 089 642

Показники	Дольові цінні папери, в тому числі		Боргові цінні папери, в тому числі
	фінансові активи, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	фінансові активи доступні для продажу	фінансові активи вартістю доступні для продажу
На 01.01.2013 року	60 965	1 126	439 137
Придбання, в тому числі			245 956
<i>облігації внутрішньої державної позики</i>	-	-	164 473
<i>облігації зовнішньої державної позики</i>	-	-	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 які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного капіталу),
- та зміни балансової вартості інвестиції асоційоване підприємство, що збільшується або зменшується на визнану частку інвестора в прибутку або збитку, а також в іншому сукупному доході об'єкта інвестування після дати придбання.

Наведені суми амортизації відображають загальну суму амортизації премії і дисконту.

Вибуття цінних паперів протягом 2014 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» і 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», від 06.02.2013 р. за №78 «Про здійснення додаткового випуску облігацій зовнішньої державної позики 2012 року» та від 14.11.2012 р. № 1058 «Про здійснення державних зовнішніх запозичень у 2012 році», що мають терміни погашення 2016 –2023 роки.

Облігацій внутрішньої державної позики (в тому числі номіновані в доларах), емітентом яких є Міністерство фінансів України, відповідно до Постанов Кабінету Міністрів України від 31.01.2001 за № 80 «Про випуски облігацій внутрішніх державних позик», від 12.05.2010, № 368 «Про випуск облігацій внутрішньої державної позики для відшкодування сум податку на додану вартість» та від 21.05.2014 № 139 "Про випуск облігацій внутрішньої державної позики для відшкодування сум податку на додану вартість" та в межах встановленого постановою Кабінету Міністрів України від 18.06.2014 № 187 мають терміни погашення 2015 –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 розрахувало тимчасові податкові різниці. Коригування відстроченого податку були визнані внаслідок кваліфікації таких фінансових активів Товариства як: акції українських емітентів, в якості активів, що оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного капіталу за певний період (п. 6.9 Приміток).

З урахуванням змін, що відбулися в зв'язку з рекласифікацією починаючи з 01.01.2014 року окремих категорій фінансових активів, зокрема, облігацій внутрішньої і зовнішньої державних позик України (п.6.3 Приміток), станом на 31.12.2014 року суми відстроченого податкового активу Товариством визначено щодо акції українських емітентів, як активів що оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного капіталу.

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

	31.12.2014	31.12.2013
Відстрочені податкові зобов'язання		
Відстрочені податкові активи	73	1602

8.5. Запаси.

Запаси Товариства представлені канцелярським приладдям, матеріалами виробничого призначення, іншими матеріалами інформаційно-рекламного призначення, вартість яких становить 1630 тис. грн.

Станом на 01.01.2014 року запаси Товариства були представлені тими ж категоріями.

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

Дебіторська заборгованість за послуги станом на 31.12.2014 року становить 40 526 тис. грн.

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

	31.12.2014	31.12.2013
Розрахунки із страхувальниками	28 932	14 825
Розрахунки із перестраховиком щодо сум страхового відшкодування	11 594	5 652
Разом	40 526	20 477

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 персоналізованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя, затвердженого Положенням Держфінпослуг від 28.12.2004 р. № 3197 «Про затвердження Положення про порядок та умови ведення страховиками персоналізованого (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 переплатаю 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 2014 та 2013 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:	31.12.2014	31.12.2013
за облігаціями	18 098	10 101
за депозитами	4 331	4 697
за дивідендами	1 781	3 281
Разом	24 210	18 079

Дебіторська заборгованість із нарахованих доходів за депозитами відображена в фінансовій звітності з урахуванням суми резерву сумнівних боргів нарахованої на неї в розмірі 1063,0 тис. грн., з урахуванням методів оцінок, викладених в п.5, 6.3 Приміток.

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства представлена сумами дебіторської заборгованості з підзвітними особами, соціального страхування, також в складі іншої дебіторської заборгованості станом на 31.12.2014 року та 31.12.2013 років 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 31.12.2014 року становлять 459 264 тис. грн⁶, на 31.12.2013 року становлять 102 643 тис. грн. і представлені коштами Товариства на депозитних рахунках.

Станом на 31.12.2014 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 404 029 тис. грн., станом на 31.12.2013 року цей показник становив 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 31.12.2014 року становлять 89 929 тис. грн., на 31.12.2013 року становлять 39 324 тис. грн., і представлені:

	31.12.2014	31.12.2013
Грошові кошти та їх еквіваленти:	89 929	39 324
в національній валюті	44 877	36 235
зокрема на поточних рахунках	15 372	17 730
еквіваленти грошових коштів	29 505	18 505
у т. ч. в касі	-	-
в іноземній валюті	45 052	3 089
зокрема на поточних рахунках	1 609	3 089
еквіваленти грошових коштів	43 443	-

⁶Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2014 року відображено з урахуванням суми резерву сумнівних боргів в розмірі 5000,0 тис. грн., з урахуванням методів оцінок, викладених в п.5, 6.3 Приміток.

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.	31.12.2014	31.12.2013
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	198 055	115 031
резервах належних виплат	4 692	2 920
Всього	202 747	117 951

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

8.12. Зареєстрований капітал.

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

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

Акціонерами Товариства є юридичні особи, що засновані та діють за законодавством Австрії.

Склад акціонерів Товариства зазнав змін у 2014 році. Зокрема, відповідно до угоди про злиття від 17.07.2014р., укладеної між ГВ Бетайлігунгсервербс-унд-фервальтунгс-Г.м.б.Х. та ГВБ Бетайлігунгс-АГ, компанія ГВ Бетайлігунгсервербс-унд-фервальтунгс-Г.м.б.Х. припинила своє існування внаслідок злиття із компанією ГВБ Бетайлігунгс-АГ. Компанія ГВБ Бетайлігунгс-АГ стала правонаступником компанії ГВ Бетайлігунгсервербс-унд-фервальтунгс-Г.м.б.Х. В подальшому Компанія ГВБ Бетайлігунгс-АГ змінила свою організаційно-правову форму із

акціонерного товариства на товариство з обмеженою відповідальністю, та як наслідок, актуальна назва компанії станом на сьогоднішній день - ГВБ Бетайлігунгс-ГмбХ.

Таким чином, станом на 31.12.2014 року, склад акціонерів та їх частки (в грн.) в зареєстрованому (статутному) капіталі складають:

№ з/п	Найменування/ ПБ	Сума внеску, грн.	Частина у статутному фонді, %
1	2	3	4
1	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 «ГВБ Бетайлігунгс-ГмбХ», 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, які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного капіталу, для цілей визначення їх вартості і відповідного відображення в фінансовій звітності, призвело до формування і відображення в фінансовій звітності сум капіталу в дооцінках, показник якого має місце і станом на 31.12.2014 та 31.12.2013 року.

Капітал Товариства в дооцінках станом на 31.12.2014 року становить (8 170) тис. грн., на 31.12.2013 року становить (14 420) тис. грн.

Так зокрема, капітал Товариства в дооцінках представлений різницями, між справедливою вартістю фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного капіталу (п.6.3 Приміток), скоригованими на суми відстроченого податкового зобов'язання або відстроченого податкового активу, за відповідний період.

Зміни що відбувалися протягом року 2014 у статті «Капітал в дооцінках», є результатом відображення:

- ✓ сум змін справедливої вартості акцій українських емітентів, що продовжують класифікуватися Товариством як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного капіталу (п.6.3 Приміток),
- ✓ і сум змін попереднього прибутку або збитку, визнаного в іншому сукупному прибутку в попередній період, щодо облігацій внутрішньої і зовнішньої державних позик України – рекласифікованих у фінансові активи, облік яких здійснюється за амортизованою собівартістю, починаючи з 01.01.2014 року, які (прибуток або збиток) тепер підлягають амортизації протягом решти строку утримування до погашення зазначених інвестицій, застосовуючи метод ефективного відсотка (п.6.3 Приміток).

Крім цього, капітал Товариства в дооцінках станом на 31.12.2014 року містить показник частки Товариства у додатковому капіталі асоційованого підприємства в сумі 248 тис. грн. (п.6.6 Приміток),

8.14. Нерозподілений прибуток.

Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2014 року становить 116 087 тис. грн. станом на 31.12.2013 року становить 88 144 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 31.12.2014 року становить 6 577 тис. грн., станом на 31.12.2013 року становить 6 108 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 перестраховання (п. 6.3, 8.12 цих Приміток).

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

В тис. грн.	31.12.2014	31.12.2013
Резерви за договорами страхування життя, зобов'язання сторін за якими виражені в доларах США	1 112 789	561 042
Резерви довгострокових зобов'язань	1 105 966	558 408
Резерви належних виплат страхових сум	6 823	2 634
Резерви за договорами страхування життя, зобов'язання сторін за якими виражені в гривні	236 906	175 628
Резерви довгострокових зобов'язань	235 927	174 775
Резерви належних виплат страхових сум	979	853
Всього страхові резерви	1 349 695	736 670

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	31.12.2014	31.12.2013
За розрахунками за преміями нарахованими на перестраховання	8 383	9 776
За розрахунками з компанією-посередником щодо продажу послуг Товариства	2 671	4 257
За розрахунками з постачальниками товарів, робіт, послуг	2 011	51
Разом	13 065	14 084

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:	31.12.2014	31.12.2013
розрахунками з бюджетом	4 640	2 682
у тому числі з податку на прибуток	4 621	2 617
розрахунками зі страхування	-	147
розрахунками з оплати праці	5	
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами, з них	12 520	8 790
розрахунками із страховальниками	12 520	8 790
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за стра	-	-

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.

Станом на 31.12.2014 року розмір забезпечень виплат персоналу становить 1187 тис.грн., інші забезпечення щодо витрат на аудит, юридичних витрат, тощо 9978 тис. грн., станом на 31.12.2013 року розмір забезпечень виплат персоналу становить 542 тис.грн., інші забезпечення 2 167 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	31.12.2014	31.12.2013
За іншими розрахунками	1 789	4 293
За розрахунками з підзвітними особами	6	6
За розрахунками за викупними сумами	39	1
Разом	1 833	4 300

Інші поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2014 року в сумі 860 тис. грн. представлені заборгованістю за договором купівлі-продажу цінних паперів (простих векселів), термін погашення якої спливає в 2015 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 закінчились 31 грудня 2014 та 31 грудня 2013 років, чисті зароблені страхові премії склали:

	2014	2013
Премії підписані, валова сума	172 059	151 598
Премії, передані у перестраховання	29 185	25 065
Чисті зароблені страхові премії	142 874	126 533

8.21. Чисті понесені збитки за страховими виплатами.

За роки, що закінчились 31 грудня 2014 та 31 грудня 2013 років, чисті понесені збитки за страховими виплатами, що відображується в звіті про фінансові результати, були представлена наступним чином:

	2014	2013
Страхові виплати за страховими випадками, в тому числі:	32 729	12 183
фізичним особам	29 990	10 425
юридичним особам, крім перестраховальників	2 739	1 758
Виплати викупних сум	51 733	25 718
Разом	84 462	37 901
Сума відшкодування, що належить до отримання (отриманою) від перестраховика	31 613	15 199
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	52 849	22 702

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 з врахуванням курсових різниць від перерахунку резервів, виражених в іноземній валюті.

	2014	2013
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань, в тому числі:	-525 685	-88 322
результат зміни резервів з урахуванням частки перестраховика	-85 241	
вплив курсових різниць по резервам за договорами страхування життя, зобов'язання сторін за якими виражені в доларах США	-440 444	
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів, в тому числі:	-2 544	39
результат зміни резервів з урахуванням частки перестраховика	-1 735	
вплив курсових різниць по резервам за договорами страхування життя, зобов'язання сторін за якими виражені в доларах США	-809	

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, 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 2014 інші операційні доходи Товариства становили 35 974 тис. грн., та 31 грудня 2013 - 4 887 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 2014, 31 грудня 2013 адміністративні витрати Товариства були представлені наступними елементами витрат:

	2014	2013
Матеріальні затрати	485	653
Витрати на оплату праці адміністративного персоналу	7 356	4 803
Відрахування на соціальні заходи	1 488	1 198
Амортизація	444	369
Витрати на консультаційні та аудиторські послуги	5 343	2 702
Витрати на відрядження	710	928
Витрати на послуги зв'язку, поштові,	495	491

кур'єрські витрати, послуги інтернет		
Банківські послуги	1 313	1 127
Витрати на оренду, утримання та ремонт приміщень	804	835
Витрати на дозволи і ліцензії	930	338
Інші витрати	7 725	486
Разом	27 093	13 930

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 2014 та 31 грудня 2013 років, витрати на збут були представлені наступним чином:

	2014	2013
Комісійні страховим посередникам	30 842	30 564
Витрати на оплату рекламних послуг	4 708	3 319
Витрати на рекламні матеріали	2 902	2 206
Інші витрати	699	271
Разом	39 151	36 360

8.26. Інші операційні витрати

За роки, що закінчилися 31 грудня 2014 та 31 грудня 2013 років, інші операційні витрати були представлені наступними статтями витрат:

	2014	2013
Збитки від продажу іноземної валюти	1 351	658
Збитки від курсових різниць	7 528	4 598
Інші операційні витрати	6 222	21
Разом	15 101	5 277

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 31.12.2014 року доходи від інвестицій, які здійснені в асоційовані, підприємства та облік яких ведеться за методом участі в капіталі становили 638 тис. грн., на 31.12.2013 - 1 380 тис. грн.

8.28. Інші фінансові доходи

За роки, що закінчились 31 грудня 2014 та 31 грудня 2013 років, інші фінансові доходи були представлені таким чином:

	2014	2013
Проценти отримані від капітальних вкладень, в тому числі	88 716	56 350
Проценти отримані за облігаціями	75 466	46 970
Проценти отримані за депозитами	13 250	9 380
Інші процентні доходи	305	49
Дивіденди отримані	9	2
Амортизація дисконту облігацій	8 600	7 740
Разом	97 630	64 141

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.

	2014	2013
Інші фінансові витрати	9847	2 693

8.30. Інші доходи

За рік, що закінчився 31 грудня 2014 р. інші доходи Товариства були представлені доходами від не операційних курсових різниць, іншими доходами, які виникають у процесі господарської діяльності, але не пов'язані з операційною діяльністю підприємства, і склали 471 401 тис. грн., зокрема це доходи від курсових різниць від переоцінки облігацій внутрішньої і зовнішньої державних позик України (п.6.3 Приміток) номінованих в дол. США, в 2013 році інші доходи відсутні.

8.31. Інші витрати

За рік, що закінчився 31 грудня 2014, як і за рік що закінчився 31 грудня 2013 інші витрати Товариства 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.

	2014	2013
Чистий фінансовий результат	36 912	9 362
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	6002	-6 885
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	248	
Сукупний дохід	43 162	2 477

8.33. Зв'язані сторони

Перелік зв'язаних сторін визначається Товариством враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму. Протягом 2014, 2013 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 2014 та 31 грудня 2013 років та за роки, що закінчилися цією датою, Товариство мало такі обороти та залишки за операціями із зв'язаними сторонами (тис. грн.):

	Залишок на 01.01.14	Оборот за дебетом рахунку	Оборот за кредитом рахунку	Залишок на 31.12.14
Акціонерне товариство Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт				
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками із перестраховиком щодо сум страхового відшкодування</i>	5652	33088	27146	11594
<i>Кредиторська заборгованість за розрахунками за преміями нарахованими на перестраховання</i>	9776	33869	32476	8383
<i>Частка перестраховика в страхових резервах за договорами із страхування життя</i>	117951	113268	28472	202747
<i>Інша кредиторська заборгованість</i>	334	392	987	929
ТОВ «Евролайф Україна»				
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих дивідендів</i>	3281	0	1500	1781
<i>Кредиторська заборгованість за розрахунками з компанією-посередником щодо продажу послуг Товариства</i>	4256	31814	30228	2670
ПрАТ СК «Граве Ураїна».				
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками</i>				
<i>Кредиторська заборгованість за розрахунками</i>	3960	3106	7	861

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 2014, 2013, 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		4	6	7		11
Залишок на 01.01.2014 року	4000	26 903		(14420)	6 108	88 144		106 735
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					36 912		36 912
Розподіл прибутку:								
Виплати власникам (дивіденди)	4200					(8500)		(8500)
Відрахування до Резервного капіталу	4210				469	(469)		
Інші зміни в капіталі:								
Інші зміни	4290			6250				6250
Разом змін в капіталі	4295			6250	469	27 943		34 662
Залишок на кінець року 31.12.2014	4300	26 903		(8170)	6577	116 087		141 397

Голова Правління
ПрАТ «ГРАВЕ Україна Страхування життя»

Базилевська Н.В.

Фінансовий директор
ПрАТ «ГРАВЕ Україна Страхування життя»

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» (далі – Товариство), що додається та включає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 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 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 2014 року, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову

звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звертаємо увагу на наявність значної невизначеності, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Товариства, але які можуть впливати на його фінансові звіти. Зазначена невизначеність – це ризики, обумовлені внутрішньо - та зовнішньополітичними і економічними чинниками, які на дату видачі висновку не підлягають обґрунтованому прогнозуванню.

Президент

Т.О. Бернатович



Сертифікований аудитор
Сертифікат аудитора №000056
від 04.01.94 р.

27 лютого 2015 року
м. Київ, вул. Донецька, 37/19