

**Річна фінансова звітність Приватного акціонерного товариства «ГРАВЕ  
УКРАЇНА Страхування життя» за 2017 рік**

|                                                                           |                                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Дата державної реєстрації</b>                                          | 23.03.1998 року                                                                                                               |
| <b>Свідоцтво Держфінпослуг України про реєстрацію фінансової установи</b> | Серія СТ №341 від 21.08.2004 року                                                                                             |
| <b>Ліцензія Держфінпослуг України</b>                                     | Серія АВ №499999 від 09.11.2010 р. (дата внесення останніх змін у зв'язку з перейменуванням), діє з 08.02.2005 р. безстроково |
| <b>Голова Правління</b>                                                   | Базилевська Наталія Володимирівна                                                                                             |
| <b>Головний бухгалтер</b>                                                 | Андрєєва Ірина Анатоліївна                                                                                                    |
| <b>Фактична адреса:</b>                                                   | Велика Васильківська, 65, Київ, 03150                                                                                         |
| <b>Телефон / факс</b>                                                     | (044)490-59-10, (044)490-59-11                                                                                                |
| <b>Електронна поштова адреса</b>                                          | info@grawe.ua                                                                                                                 |
| <b>Адреса сторінки в мережі Інтернет</b>                                  | www.grawe.ua                                                                                                                  |

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

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

Територія **Київ**

Організаційно-правова форма господарювання **Акціонерне товариство**

Вид економічної діяльності **Страхування життя**

Середня кількість працівників **1 24**

Адреса, телефон **вулиця Велика Васильківська, буд. 65, м. КИЇВ, 03150**

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

4905910

КОДИ

2017 12 31

25399836

8038200000

230

65.11

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2017

р.

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

| А К Т И В                                                                                                  | Код<br>рядка | На початок<br>звітного періоду | На кінець<br>звітного періоду |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------|-------------------------------|
| 1                                                                                                          | 2            | 3                              | 4                             |
| <b>I. Необоротні активи</b>                                                                                |              |                                |                               |
| Нематеріальні активи                                                                                       | 1000         | 77                             | 56                            |
| первісна вартість                                                                                          | 1001         | 178                            | 93                            |
| накопичена амортизація                                                                                     | 1002         | 101                            | 37                            |
| Незавершені капітальні інвестиції                                                                          | 1005         | 33 100                         | -                             |
| Основні засоби                                                                                             | 1010         | 3 071                          | 28 294                        |
| первісна вартість                                                                                          | 1011         | 6 722                          | 31 635                        |
| знос                                                                                                       | 1012         | 3 651                          | 3 341                         |
| Інвестиційна нерухомість                                                                                   | 1015         | -                              | 39 439                        |
| Первісна вартість інвестиційної нерухомості                                                                | 1016         | -                              | 40 779                        |
| Знос інвестиційної нерухомості                                                                             | 1017         | -                              | 1 340                         |
| Довгострокові біологічні активи                                                                            | 1020         | -                              | -                             |
| Первісна вартість довгострокових біологічних активів                                                       | 1021         | -                              | -                             |
| Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів                                                  | 1022         | -                              | -                             |
| Довгострокові фінансові інвестиції:<br>які обліковуються за методом участі в капіталі<br>інших підприємств | 1030         | -                              | -                             |
| інші фінансові інвестиції                                                                                  | 1035         | 1 732 754                      | 1 141 870                     |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                                                                   | 1040         | -                              | -                             |
| Відстрочені податкові активи                                                                               | 1045         | 2 093                          | 2 084                         |
| Гудвіл                                                                                                     | 1050         | -                              | -                             |
| Відстрочені аквізиційні витрати                                                                            | 1060         | -                              | -                             |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах                                                | 1065         | -                              | -                             |
| Інші необоротні активи                                                                                     | 1090         | -                              | -                             |
| <b>Усього за розділом I</b>                                                                                | <b>1095</b>  | <b>1 771 095</b>               | <b>1 211 743</b>              |
| <b>II. Оборотні активи</b>                                                                                 |              |                                |                               |
| Запаси                                                                                                     | 1100         | 5 178                          | 3 868                         |
| 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         | 31 862                         | 31 733                        |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:<br>за виданими авансами                                        | 1130         | 1 953                          | 1 051                         |
| з бюджетом                                                                                                 | 1135         | 281                            | 952                           |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                         | 1136         | -                              | 601                           |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів                                           | 1140         | 46 749                         | 51 873                        |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків                                       | 1145         | 1 036                          | 702                           |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                                                                    | 1155         | 26 108                         | 7 842                         |
| Поточні фінансові інвестиції                                                                               | 1160         | 65 302                         | 1 008 118                     |
| Гроші та їх еквіваленти                                                                                    | 1165         | 227 452                        | 72 164                        |
| Готівка                                                                                                    | 1166         | -                              | -                             |
| Рахунки в банках                                                                                           | 1167         | 67 376                         | 28 154                        |
| Витрати майбутніх періодів                                                                                 | 1170         | 145                            | 169                           |
| Частка перестраховика у страхових резервах                                                                 | 1180         | 320 520                        | 337 359                       |
| у тому числі в:<br>резервах довгострокових зобов'язань                                                     | 1181         | 313 300                        | 328 771                       |
| резервах збитків або резервах належних виплат                                                              | 1182         | 7 220                          | 8 588                         |
| резервах незароблених премій                                                                               | 1183         | -                              | -                             |

|                                                                  |      |           |           |
|------------------------------------------------------------------|------|-----------|-----------|
| інших страхових резервах                                         | 1184 | -         | -         |
| Інші оборотні активи                                             | 1190 | -         | 90        |
| Усього за розділом II                                            | 1195 | 726 586   | 1 515 921 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | -         | -         |
| Баланс                                                           | 1300 | 2 497 681 | 2 727 664 |

| Пасив                                                                                                    | Код<br>рядка | На початок<br>звітної періоду | На кінець<br>звітної періоду |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------|------------------------------|
| 1                                                                                                        | 2            | 3                             | 4                            |
| <b>I. Власний капітал</b>                                                                                |              |                               |                              |
| Зареєстрований (пайовий) капітал                                                                         | 1400         | 26 903                        | 26 903                       |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу                                                          | 1401         | -                             | -                            |
| Капітал у дооцінках                                                                                      | 1405         | -814                          | -161                         |
| Додатковий капітал                                                                                       | 1410         | -                             | -                            |
| Емісійний дохід                                                                                          | 1411         | -                             | -                            |
| Накопичені курсові різниці                                                                               | 1412         | -                             | -                            |
| Резервний капітал                                                                                        | 1415         | 6 577                         | 6 577                        |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                                                              | 1420         | 175 106                       | 206 634                      |
| Неоплачений капітал                                                                                      | 1425         | ( - )                         | ( - )                        |
| Вилучений капітал                                                                                        | 1430         | ( - )                         | ( - )                        |
| Інші резерви                                                                                             | 1435         | -                             | -                            |
| Усього за розділом I                                                                                     | 1495         | 207 772                       | 239 953                      |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>                                                     |              |                               |                              |
| Відстрочені податкові зобов'язання                                                                       | 1500         | -                             | -                            |
| Пенсійні зобов'язання                                                                                    | 1505         | -                             | -                            |
| Довгострокові кредити банків                                                                             | 1510         | -                             | -                            |
| Інші довгострокові зобов'язання                                                                          | 1515         | -                             | 430                          |
| Довгострокові забезпечення                                                                               | 1520         | -                             | -                            |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу                                                              | 1521         | -                             | -                            |
| Цільове фінансування                                                                                     | 1525         | -                             | -                            |
| Благодійна допомога                                                                                      | 1526         | -                             | -                            |
| Страхові резерви                                                                                         | 1530         | 2 240 218                     | 2 425 915                    |
| у тому числі:                                                                                            | 1531         | 2 215 126                     | 2 394 504                    |
| резерв довгострокових зобов'язань                                                                        |              |                               |                              |
| резерв збитків або резерв належних виплат                                                                | 1532         | 25 092                        | 31 411                       |
| 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         | 2 240 218                     | 2 426 345                    |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>                                                          |              |                               |                              |
| Короткострокові кредити банків                                                                           | 1600         | -                             | -                            |
| Векселі видані                                                                                           | 1605         | -                             | -                            |
| Поточна кредиторська заборгованість за:                                                                  |              |                               |                              |
| довгостроковими зобов'язаннями                                                                           | 1610         | -                             | -                            |
| товари, роботи, послуги                                                                                  | 1615         | 19 249                        | 23 951                       |
| розрахунками з бюджетом                                                                                  | 1620         | 1 567                         | 143                          |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                       | 1621         | 1 501                         | -                            |
| розрахунками зі страхування                                                                              | 1625         | 12                            | 3                            |
| розрахунками з оплати праці                                                                              | 1630         | -                             | 2                            |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами                                               | 1635         | 15 750                        | 22 860                       |
| 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         | 12 769                        | 13 917                       |
| Доходи майбутніх періодів                                                                                | 1665         | -                             | -                            |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків                                                         | 1670         | -                             | -                            |
| Інші поточні зобов'язання                                                                                | 1690         | 344                           | 490                          |
| Усього за розділом III                                                                                   | 1695         | 49 691                        | 61 366                       |
| <b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b> | 1700         | -                             | -                            |
| <b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>                                           | 1800         | -                             | -                            |
| Баланс                                                                                                   | 1900         | 2 497 681                     | 2 727 664                    |

Керівник

Базилевська Наталія Володимирівна

Головний бухгалтер

Андресва Ірина Анатоліївна

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

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

Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 2017     | 12 | 31 |
| 25399836 |    |    |

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2017 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття                                                                                | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                                                     | 2         | 3                 | 4                                       |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                        | 2000      | -                 | -                                       |
| Чисті зароблені страхові премії                                                       | 2010      | 231 034           | 208 667                                 |
| премії підписані, валова сума                                                         | 2011      | 278 744           | 252 581                                 |
| премії, передані у перестрахування                                                    | 2012      | 47 710            | 43 914                                  |
| зміна резерву незароблених премій, валова сума                                        | 2013      | -                 | -                                       |
| зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій                            | 2014      | -                 | -                                       |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                          | 2050      | ( - )             | ( - )                                   |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами                                         | 2070      | 134 747           | 142 319                                 |
| <b>Валовий:</b>                                                                       |           |                   |                                         |
| прибуток                                                                              | 2090      | 96 287            | 66 348                                  |
| збиток                                                                                | 2095      | ( - )             | ( - )                                   |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань                       | 2105      | (163 907)         | (239 148)                               |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів                                    | 2110      | (4 951)           | (6 950)                                 |
| зміна інших страхових резервів, валова сума                                           | 2111      | -                 | -                                       |
| зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах                               | 2112      | -                 | -                                       |
| Інші операційні доходи                                                                | 2120      | 7 915             | 102 956                                 |
| у тому числі:                                                                         | 2121      | -                 | -                                       |
| дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю             |           |                   |                                         |
| дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції   | 2122      | -                 | -                                       |
| дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування                          | 2123      | -                 | -                                       |
| Адміністративні витрати                                                               | 2130      | ( 41 519 )        | ( 37 030 )                              |
| Витрати на збут                                                                       | 2150      | ( 81 298 )        | ( 63 620 )                              |
| Інші операційні витрати                                                               | 2180      | ( 9 969 )         | ( 24 283 )                              |
| у тому числі:                                                                         | 2181      | -                 | -                                       |
| витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю           |           |                   |                                         |
| витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182      | -                 | -                                       |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>                               |           |                   |                                         |
| прибуток                                                                              | 2190      | -                 | -                                       |
| збиток                                                                                | 2195      | ( 197 442 )       | ( 201 727 )                             |
| Доход від участі в капіталі                                                           | 2200      | -                 | -                                       |
| Інші фінансові доходи                                                                 | 2220      | 172 046           | 155 939                                 |
| Інші доходи                                                                           | 2240      | 135 960           | 272 963                                 |
| у тому числі:                                                                         | 2241      | -                 | -                                       |
| дохід від благодійної допомоги                                                        |           |                   |                                         |
| Фінансові витрати                                                                     | 2250      | ( 3 244 )         | ( 20 377 )                              |
| Втрати від участі в капіталі                                                          | 2255      | ( - )             | ( - )                                   |
| Інші витрати                                                                          | 2270      | ( 67 807 )        | ( 137 209 )                             |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті                             | 2275      | -                 | -                                       |

|                                                                 |      |         |          |
|-----------------------------------------------------------------|------|---------|----------|
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                   |      |         |          |
| прибуток                                                        | 2290 | 39 513  | 69 589   |
| збиток                                                          | 2295 | ( - )   | ( - )    |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                           | 2300 | (7 985) | (11 790) |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | -       | -        |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                             |      |         |          |
| прибуток                                                        | 2350 | 31 528  | 57 799   |
| 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        | 653               | 323                                     |
| Накопичені курсові різниці                                          | 2410        | -                 | -                                       |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415        | -                 | (178)                                   |
| Інший сукупний дохід                                                | 2445        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>                        | <b>2450</b> | 653               | 145                                     |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>                     | <b>2460</b> | 653               | 145                                     |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>              | <b>2465</b> | 32 181            | 57 944                                  |

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

| Назва статті                     | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                | 2           | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500        | 6 109             | 569                                     |
| Витрати на оплату праці          | 2505        | 11 958            | 10 563                                  |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 1 422             | 1 271                                   |
| Амортизація                      | 2515        | 891               | 494                                     |
| Інші операційні витрати          | 2520        | 284 508           | 378 511                                 |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> | 304 888           | 391 408                                 |

**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 Наталія Володимирівна

Головний бухгалтер

Андресва Ірина Анатоліївна



**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2017** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

| Стаття                                                                         | Код         | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                                              | 2           | 3                 | 4                                       |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>                       |             |                   |                                         |
| Надходження від:                                                               |             |                   |                                         |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                                  | 3000        | -                 | -                                       |
| Повернення податків і зборів                                                   | 3005        | -                 | -                                       |
| у тому числі податку на додану вартість                                        | 3006        | -                 | -                                       |
| Цільового фінансування                                                         | 3010        | 150               | 135                                     |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій                                    | 3011        | -                 | -                                       |
| Надходження авансів від покупців і замовників                                  | 3015        | 22 860            | 15 750                                  |
| Надходження від повернення авансів                                             | 3020        | 108               | -                                       |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках             | 3025        | 291               | 853                                     |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)                            | 3035        | -                 | -                                       |
| Надходження від операційної оренди                                             | 3040        | 2 280             | -                                       |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород                         | 3045        | -                 | -                                       |
| Надходження від страхових премій                                               | 3050        | 264 200           | 233 243                                 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик                            | 3055        | -                 | -                                       |
| Інші надходження                                                               | 3095        | 16 295            | 18 166                                  |
| Витрачання на оплату:                                                          |             |                   |                                         |
| Товарів (робіт, послуг)                                                        | 3100        | ( 95 156 )        | ( 80 401 )                              |
| Праці                                                                          | 3105        | ( 8 781 )         | ( 7 672 )                               |
| Відрахувань на соціальні заходи                                                | 3110        | ( 1 900 )         | ( 1 527 )                               |
| Зобов'язань з податків і зборів                                                | 3115        | ( 36 082 )        | ( 39 484 )                              |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток                         | 3116        | ( 10 200 )        | ( 9 184 )                               |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість                  | 3117        | ( 1 125 )         | ( 707 )                                 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів                     | 3118        | ( 24 757 )        | ( 29 593 )                              |
| Витрачання на оплату авансів                                                   | 3135        | ( 1 051 )         | ( 753 )                                 |
| Витрачання на оплату повернення авансів                                        | 3140        | ( 1 343 )         | ( 726 )                                 |
| Витрачання на оплату цільових внесків                                          | 3145        | ( 517 )           | ( 174 )                                 |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами                     | 3150        | ( 145 965 )       | ( 154 018 )                             |
| Витрачання фінансових установ на надання позик                                 | 3155        | ( - )             | ( - )                                   |
| Інші витрачання                                                                | 3190        | ( 33 413 )        | ( 33 375 )                              |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                            | <b>3195</b> | <b>-18 024</b>    | <b>-49 983</b>                          |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>                    |             |                   |                                         |
| Надходження від реалізації:                                                    |             |                   |                                         |
| фінансових інвестицій                                                          | 3200        | -                 | 44 349                                  |
| необоротних активів                                                            | 3205        | 18                | -                                       |
| Надходження від отриманих:                                                     |             |                   |                                         |
| відсотків                                                                      | 3215        | 8 098             | 22 655                                  |
| дивідендів                                                                     | 3220        | 102               | 1 787                                   |
| Надходження від деривативів                                                    | 3225        | -                 | -                                       |
| Надходження від погашення позик                                                | 3230        | -                 | -                                       |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235        | 17 844            | -                                       |
| Інші надходження                                                               | 3250        | 234 067           | 363 918                                 |

|                                                                                   |             |                 |                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------|-----------------|
| Витрачання на придбання:<br>фінансових інвестицій                                 | 3255        | ( 362 390 )     | ( 1 039 839 )   |
| необоротних активів                                                               | 3260        | ( 31 333 )      | ( 33 200 )      |
| Виплати за деривативами                                                           | 3270        | ( - )           | ( - )           |
| Витрачання на надання позик                                                       | 3275        | ( - )           | ( - )           |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та<br>іншої господарської одиниці | 3280        | -               | -               |
| Інші платежі                                                                      | 3290        | ( - )           | ( 12 875 )      |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                             | <b>3295</b> | <b>-133 594</b> | <b>-653 205</b> |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                         |             |                 |                 |
| Надходження від:<br>Власного капіталу                                             | 3300        | -               | -               |
| Отримання позик                                                                   | 3305        | -               | -               |
| Надходження від продажу частки в дочірньому<br>підприємстві                       | 3310        | -               | -               |
| Інші надходження                                                                  | 3340        | -               | -               |
| Витрачання на:<br>Викуп власних акцій                                             | 3345        | ( - )           | ( - )           |
| Погашення позик                                                                   | 3350        | -               | -               |
| Сплату дивідендів                                                                 | 3355        | ( - )           | ( 23 753 )      |
| Витрачання на сплату відсотків                                                    | 3360        | ( - )           | ( - )           |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової<br>оренди                        | 3365        | ( - )           | ( - )           |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому<br>підприємстві                       | 3370        | -               | -               |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у<br>дочірніх підприємствах        | 3375        | -               | -               |
| Інші платежі                                                                      | 3390        | ( - )           | ( - )           |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                                | <b>3395</b> | <b>-</b>        | <b>-23 753</b>  |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>                               | <b>3400</b> | <b>-151 618</b> | <b>-726 941</b> |
| Залишок коштів на початок року                                                    | 3405        | 227 452         | 881 093         |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                                     | 3410        | (3 670)         | 73 300          |
| Залишок коштів на кінець року                                                     | 3415        | 72 164          | 227 452         |

Керівник

Базилевська Наталія Володимирівна

Головний бухгалтер

Андресва Ірина Анатоліївна



Підприємство

Приватне акціонерне товариство "ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2017

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2017

12

31

25399836

| Стаття                                                                         | Код<br>ряд-<br>ка | Зареє-<br>строван-<br>ний<br>(пайовий)<br>капітал | Капітал у<br>дооцін-<br>ках | Додат-<br>ковий<br>капітал | Резер-<br>вний<br>капітал | Нерозпо-<br>ділений<br>прибуток<br>(непокри-<br>тий<br>збиток) | Нео-<br>пла-<br>чений<br>капітал | Вилу-<br>чений<br>капітал | Всього  |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|---------|
| 1                                                                              | 2                 | 3                                                 | 4                           | 5                          | 6                         | 7                                                              | 8                                | 9                         | 10      |
| Залишок на початок року                                                        | 4000              | 26 903                                            | (814)                       | -                          | 6 577                     | 175 106                                                        | -                                | -                         | 207 772 |
| Коригування:<br>Зміна облікової<br>політики                                    | 4005              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -       |
| Виправлення помилок                                                            | 4010              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -       |
| Інші зміни                                                                     | 4090              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -       |
| Скоригований зали-<br>шок на початок року                                      | 4095              | 26 903                                            | (814)                       | -                          | 6 577                     | 175 106                                                        | -                                | -                         | 207 772 |
| Чистий прибуток<br>(збиток) за звітний<br>період                               | 4100              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | 31 528                                                         | -                                | -                         | 31 528  |
| Інший сукупний<br>дохід за звітний<br>період                                   | 4110              | -                                                 | 653                         | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | 653     |
| Дооцінка (уцінка)<br>необоротних активів                                       | 4111              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -       |
| Дооцінка (уцінка)<br>фінансових інструментів                                   | 4112              | -                                                 | 653                         | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | 653     |
| Накопичені курсові<br>різниці                                                  | 4113              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -       |
| Частка іншого сукупного<br>доходу асоційованих і<br>спільних підприємств       | 4114              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -       |
| Інший сукупний дохід                                                           | 4116              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -       |
| Розподіл прибутку:<br>Виплати власникам<br>(дивіденди)                         | 4200              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -       |
| Спрямування прибутку<br>до зареєстрованого<br>капіталу                         | 4205              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -       |
| Відрахування до<br>резервного капіталу                                         | 4210              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -       |
| Сума чистого прибутку,<br>належна до бюджету<br>відповідно до<br>законодавства | 4215              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -       |
| Сума чистого прибутку<br>на створення<br>спеціальних<br>(цільових) фондів      | 4220              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -       |

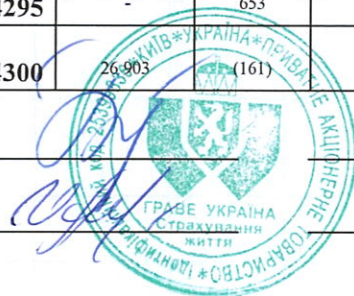
| 1                                                                    | 2           | 3      | 4     | 5 | 6     | 7       | 8 | 9 | 10      |
|----------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-------|---|-------|---------|---|---|---------|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення                      | 4225        | -      | -     | - | -     | -       | - | - | -       |
| <b>Внески учасників:</b><br>Внески до капіталу                       | 4240        | -      | -     | - | -     | -       | - | - | -       |
| Погашення заборгованості з капіталу                                  | 4245        | -      | -     | - | -     | -       | - | - | -       |
| <b>Вилучення капіталу:</b><br>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        | -      | -     | - | -     | -       | - | - | -       |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291        | -      | -     | - | -     | -       | - | - | -       |
| <b>Разом змін у капіталі</b>                                         | <b>4295</b> | -      | 653   | - | -     | 31 528  | - | - | 32 181  |
| <b>Залишок на кінець року</b>                                        | <b>4300</b> | 26 903 | (161) | - | 6 577 | 206 634 | - | - | 239 953 |

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 2017.**

**Підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, що є чинними станом на 31 грудня 2017.**

1. Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2017.
2. Перелік форм фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2017.
3. Інформація про Товариство.
4. Основи і загальні принципи підготовки та складання фінансової звітності.
5. Основоположні припущення.
6. Істотні положення облікової політики та відповідні розкриття щодо статей фінансової звітності:
  - 6.1. Основні засоби. Інвестиційна нерухомість.
  - 6.2. Нематеріальні активи.
  - 6.3. Фінансові інструменти.
  - 6.4. Капітал і фонди.
  - 6.5. Резерви. Забезпечення.
  - 6.6. Визнання доходів і витрат
  - 6.7. Операції в іноземній валюті.
  - 6.8. Податок на прибуток. Оподаткування. ПДВ.
  - 6.9. Інші положення облікової політики. Вплив зміни облікової політики на події і операції, що відбуваються (відбувались) в Товаристві.
  - 6.10. Розкриття інформації про зв'язані сторони. Інформація про Фінансову групу.
  - 6.11. Система управління ризиками. Цілі і політика управління фінансовими ризиками.
7. Істотні облікові судження, оціночні значення та допущення
8. Пояснення суттєвих статей балансу (звіту про фінансовий стан), звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, звіту про власний капітал за 2017 рік.

## **1. Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2017.**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» станом на 31 грудня 2017 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2017 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 2017 року, була затверджена керівництвом Товариства 12.02.2018 року.

## **2. Перелік форм фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2017.**

Відповідно до статті 12<sup>1</sup> 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 № 73, яким визначено склад статей фінансової звітності і у відповідних додатках затверджено форми фінансової звітності за 2017 рік, у складі звітних даних за 2017 рік Приватне акціонерне товариство «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» подає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017 рік, звіт про рух грошових коштів за 2017 рік, звіт про власний капітал за 2017 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 2017 року, звіту про власний капітал за 2017 рік, наведені також в тисячах гривень без десяткових знаків .

### **3. Інформація про Товариство.**

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

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

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

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

Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2017 р. складає 24 працівників.

Відокремлених підрозділів Товариство не має.

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

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

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

На 31 грудня 2017 р. та 31 грудня 2016 року кінцевою контролюючою стороною Товариства є компанія «ГРАВЕ-Фермьогенсфервальтунг» (GRAWE-Vermögensverwaltung). Кінцева контролююча сторона, заснована та діє за законодавством Австрії, готує та публікує консолідовану фінансову звітність відповідно до Системи загальноприйнятих принципів комерційного бухгалтерського обліку Австрії (Austrian Generally Accepted Commercial Accounting Principles) і Господарського кодексу Австрії (Unternehmensgesetzbuch (UGB)).

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

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

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

#### **Товариство наводить інформацію про застосування нових та змінених стандартів.**

Для підготовки цієї фінансової звітності застосовані нові або переглянуті стандарти, що наведені далі, і в перший раз стали обов'язковими для фінансового року, що почався 1 січня 2017 року, а саме:

Зміни до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» (видані в лютому 2016 року), де вимагається розкрити зміни в зобов'язаннях, витікаючи з фінансової діяльності. Поправки є частиною відносно розкриття інформації і вводять додаткові вимоги до розкриття, спрямовані на врегулювання стурбованості інвесторів стосовно нездатності фінансової звітності нині допомогти інвесторам зрозуміти рух грошових коштів в організації, особливо відносно управління фінансовою діяльністю. Дані поправки вимагають розкриття інформації, що дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, викликані фінансовою діяльністю. Поправки не дають визначення фінансовій діяльності, але роз'яснюють, що фінансова діяльність ґрунтована на існуючому визначенні, даному в МСБО 7. Поправки діють відносно річних періодів, що починаються не раніше 1 січня 2017 року, застосовуються перспективно і допускають дострокове застосування. Товариство врахувало зміни до МСБО 7 при складанні Звіту про рух грошових коштів.

Зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток» (видані в лютому 2016 року), що уточнюють визнання відкладених податкових активів відносно нереалізованих збитків, пов'язаних з борговими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю. У поправках роз'яснюється, що на підставі нереалізованих збитків по боргових інструментах, що оцінюються за справедливою вартістю у фінансовій звітності, але в цілях оподаткування оцінюваних за собівартістю, можуть виникати тимчасові різниці, що віднімаються. У поправках роз'яснюється, що на підставі нереалізованих збитків по боргових інструментах, що оцінюються за справедливою вартістю у фінансовій звітності, але в цілях оподаткування оцінюваних за собівартістю, можуть виникати тимчасові різниці. У поправках також уточнюється, що оцінка можливого майбутнього оподаткованого прибутку не обмежена балансовою вартістю активу, а також, що при порівнянні тимчасових різниць, що віднімаються, з майбутнім оподатковуваним прибутком майбутній оподатковуваний прибуток не включає податкові вирахування, пов'язані із сторнуванням тимчасових різниць, що віднімаються. Поправки застосовуються ретроспективно і набули чинності з 1 січня 2017 року. Поправки до МСБО 12 не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток» (видані в грудні 2016 року) пояснюють, що вимоги до розкриття інформації, що застосовуються в стандарті, застосовуються до процентних доходів у суб'єктів, що входять в сферу застосування МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», за винятком сумарної фінансової інформації для цих процентних доходів. Зміни не вплинули на фінансові звіти Товариства.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (виданий в липні 2014 року). Цей стандарт замінить МСБО 39 (та всі попередні версії МСФЗ 9) і набуде чинності для річних звітних періодів, які почнуться 1 січня 2018 року або після цієї дати. Він містить вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, знецінення, обліку хеджування та припинення визнання.

- МСФЗ 9 вимагає, щоб усі визнанні фінансові активи в подальшому оцінювались за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю (через прибуток чи збиток, або через інший сукупний дохід), в залежності від їх класифікації по відношенню до бізнес-моделі компанії щодо управління фінансовими активами та характеристик договірних грошових потоків за фінансовим активом.
- Вбудовані похідні фінансові інструменти більше не відділяються від основного договору по фінансовому активу.
- Для фінансових зобов'язань найбільш значний вплив застосування МСФЗ 9 стосується випадків, коли застосовується варіант оцінки за справедливою вартістю: сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, відображеного як визнане за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що спричинена змінами в кредитному ризику цього зобов'язання, визнається в іншому сукупному доході (а не у прибутку чи збитку), якщо це не створює невідповідності у бухгалтерському обліку.
- Для знецінення фінансових активів МСФЗ 9 запроваджує модель «очікуваного кредитного збитку», яка заснована на концепції забезпечення очікуваних втрат при укладенні контракту;

більше не буде необхідності мати об'єктивні докази знецінення до визнання кредитного збитку.

- Створення резерву або під 12-місячні очікувані кредитні збитки, або під очікувані кредитні збитки за увесь термін є обов'язковим для усіх ризиків, на які поширюються вимоги МСФЗ (IFRS) 9 відносно знецінення.
- Для обліку хеджування МСФЗ 9 запроваджує досконалу перевірку, яка дозволить фінансовій звітності краще відображати вплив здійснення заходів з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків.
- Переглянутий порядок обліку тимчасової вартості опціонів, форвардних пунктів і елемент спреда валютної бази інструментів хеджування може понизити волатильність прибутку або збитку.
- Більше не вимагається робити ретроспективну оцінку ефективності хеджування, а перспективне тестування тепер ґрунтується на принципі «економічних стосунків».
- Положення щодо припинення визнання перенесені з МСБО 39 практично без змін.

МЗФЗ 9 був достроково застосований при складанні фінансової звітності Товариства в 2015 року.

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

**Товариство не застосовувало нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2017 року.**

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

#### Зміни до діючих стандартів

Зміни до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» (видані в липні 2016 року). Поправки торкнулися наступних областей:

- обліку впливу умов переходу на операції по виплатах на основі акцій, розрахунки по яких робляться грошовими коштами;
- класифікації операцій за виплатами на основі акцій, з характеристиками нетто-розрахунків відносно зобов'язань по податкових утриманнях;
- обліку зміни умов операцій з виплатами на основі акцій, розрахунок по яких змінюється з виплати грошовими коштами на виплати у формі пайових інструментів.

Поправки діють відносно річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або пізніше, з можливістю дострокового застосування. При цьому передбачаються особливі перехідні положення. Товариство наразі аналізує потенційний вплив на його фінансову звітність у результаті застосування змін до МСФЗ 2.

Зміни до МСФЗ 4 «Страхові контракти», направлені на питання, пов'язані з різними датами набирання чинності МСФЗ 9 і нового стандарту відносно договорів страхування, який замінить МСФЗ 4 (видані в липні 2016 року). Дана поправка надає організаціям, відповідним критерію участі в переважно страховій діяльності, можливість продовжити вживання поточного обліку по МСФЗ і відкласти застосування МСФЗ (IFRS) 9 до найближчої з наступних дат: початки застосування нового стандарту в області страхування або періодів, що починаються 1 січня 2021 року або пізніше («Положення про закінчення терміну дії»). Поправка окремо передбачає для усіх організацій з договорами, що потрапляють в сферу дії МСФЗ (IFRS) 4, можливість застосовувати МСФЗ (IFRS) 9 в повному об'ємі з урахуванням коригування прибутку або збитків, що передбачає виключення впливу МСФЗ (IFRS) 9, в порівнянні з МСФЗ (IAS) 39, відносно класифікованих за власним розсудом фінансових активів, що відповідають вимогам, що пред'являються. Товариство наразі аналізує потенційний вплив на його фінансову звітність у результаті застосування змін до МСФЗ 4.

Зміни до МСБО 28 (випущені у грудні 2016 р.) застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволяється), уточнюють, що вибір оцінки за справедливою вартістю через прибуток або збиток інвестиції в асоційоване підприємство або спільне підприємство, яке знаходиться в розпорядженні суб'єкта господарювання, яке є організацією венчурного капіталу, взаємним фондом, довірчим підрозділом або іншим кваліфікаційним об'єктом, є для кожної інвестиції в асоційоване підприємство або спільне підприємство з інвестицією - за принципом інвестування, після первісного визнання. Поправки не вплинуть на фінансові звіти Товариства.

Зміни до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» (випущені в грудні 2016 р.) застосовуються до річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або пізніше (дострокове застосування дозволяється), уточнюють, що переведення до інвестиційної нерухомості або з неї (включаючи активи під будівництво та розвиток) слід приймати тоді і тільки тоді, коли є дані про зміну використання майна. Зміни не повинні мати суттєвого впливу на фінансові звіти Товариства.

Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 «Продаж або вклад активів між інвестором та його асоційованим підприємством або спільним підприємством» (випущено у вересні 2014 року). Зміни стосуються поточного конфлікту між цими двома стандартами та пояснюють, що прибуток або збиток слід повністю визнати коли транзакція включає в себе бізнес, і частково, якщо вона включає активи, які не становлять бізнес. Дата набрання чинності, первісно встановлена для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року, була відкладена на невизначений термін у грудні 2015 року, однак дострокове застосування все ще залишається допустимим. Очікується, що це не вплине на фінансову звітність Товариства.

### Нові інтерпретації

Інтерпретація КТМФЗ 22 «Операції з іноземною валютою та передплата відшкодування» (випущена в грудні 2016 року) – роз'яснення застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволяється), містить керівництво, яке пояснює, що обмінний курс, який використовується в операціях, які містять аванси сплачені або кошти отримані в іноземній валюті є той курс, що діяв на дату первісного визнання немонетарного авансового активу або зобов'язання з відстроченого доходу. Інтерпретація не передбачає суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

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

### Нові стандарти

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» (виданий в травні 2014 року). Новий стандарт, який набуває чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, замінює МСБО 11, МСБО 18 та їх інтерпретації (ПКИ-31 та КИМСФЗ 13, 15, та 18). Він встановлює єдину і всеохоплюючу основу для визнання доходу, однакову для застосування для всіх операцій, галузей і ринків капіталу, з ключовим принципом (на основі п'ятиступінчастої моделі, яка буде застосовуватися до всіх контрактів з клієнтами), розширює розкриття та встановлює нові або вдосконалені положення. Керівництво Товариства очікує, що МСФЗ 15 буде використовуватись для підготовки фінансової звітності Товариства після того як він стане обов'язковим, і що застосування

нового стандарту може мати значний вплив на суми звітності, які стосуються доходу. Однак, практично неможливо надати обґрунтовану оцінку цього впливу до завершення детального аналізу.

Зміни до МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» (виданий в квітні 2016 року) внесли роз'яснення до МСФЗ 15. Ці зміни містять роз'яснення в наступних областях: виявлення обов'язків до виконання; порівняння винагороди власника і агента; посібник по застосуванню ліцензування. Поправки діють відносно річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або пізніше, з можливістю дострокового застосування. Товариство наразі аналізує потенційний вплив на її фінансову звітність у результаті застосування стандарту МСФЗ 15.

МСФЗ 16 «Оренда» (виданий в січні 2016 року) запроваджує єдину модель обліку для орендарів, яка вимагає від орендарів визнавати активи та зобов'язання за всіма договорами оренди, за винятком випадків, коли строк оренди становить 12 місяців або менше або орендований актив має низьку вартість. Введені значні зміни у бухгалтерський облік з боку орендаря, з усуненням відмінності між операційною і фінансовою орендою і визнанням активів і зобов'язань відносно усіх договорів оренди (за винятком обмеженого ряду випадків короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю). МСФЗ 16 є чинним для річних періодів, що починається 1 січня 2019 р. або пізніше, і при цьому дозволяється його дострокове застосування за умови одночасного виконання вимог МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами». Товариство наразі аналізує потенційний вплив на фінансову звітність у результаті застосування стандарту МСФЗ 16.

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

Однак, практично неможливо надати обґрунтовану оцінку цього впливу до завершення детального аналізу.

## **5. Основоволожні припущення.**

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

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

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю, за винятком фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю (акції українських емітентів), амортизованою собівартістю (облігації внутрішньої і зовнішньої державних позик України, та довгострокові забезпечення). Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні є ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації).

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

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

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

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

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

Коли поточні ціни продавця недоступні, ціна останньої операції може свідчити про поточну 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.

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

Дисконтована вартість – вартість майбутніх потоків доходів або витрат, оцінена в теперішніх умовах. Для її визначення було використано норму (ставку) дисконту, за допомогою якої були перерахані майбутні доходи і витрати (детально в п.6.3 цих Приміток).

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

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

З метою формування в бухгалтерському обліку інформації про зменшення корисності активів, знецінення, адекватності зобов'язань та її розкриття у фінансовій звітності станом на 31.12.2017 року, аналогічно як і у попередньому звітному періоді, Товариство здійснило оцінку щодо існування ознак можливого зменшення корисності активів, знецінення зобов'язань відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

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

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

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

- а) відсутність видимих ознак того, що вартість активів зменшилася протягом періоду значно більше, ніж можна було очікувати, внаслідок плину часу або звичайного використання;
- б) відсутність протягом періоду зміни зі значним негативним впливом або ознак що вони відбудуться найближчим часом у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє Товариство, чи на ринку, для якого призначений актив;
- в) відсутність ознак того що ринкові ставки відсотка або інші ринкові ставки доходу від інвестицій збільшилися протягом періоду, і це збільшення, ймовірно, вплине на ставку дисконту, застосовану при обчисленні вартості актива при використанні, і суттєво зменшить суму очікуваного відшкодування актива;
- г) відсутність ознак що балансова вартість чистих активів Товариства є більшою, ніж його ринкова капіталізація.
- г) відсутність свідчення застаріння або фізичного пошкодження актива;
- д) відсутність ознак що впротягом періоду 2017 року відбулися суттєві зміни, які негативно вплинули на Товариство, або очікується, що вони відбудуться у близькому майбутньому та змінять інтенсивність або спосіб нинішнього чи запланованого використання актива, зокрема відсутність планів припинити використання актива, припинити або реструктуризувати господарську одиницю, до якої належить цей актив, продати його раніше від попередньо очікуваної дати і повторно оцінити строк корисної експлуатації цього актива, цього разу як визначений (крім операції обов'язкового відчуження акції, інформація щодо якого розкрита в п.8.3 цих Приміток, сума не є суттєвою);
- е) відсутність свідчення з даних внутрішньої звітності, які вказують, що економічна ефективність актива є або буде гіршою, ніж очікувана.
- і) відсутність інших ознак щодо бізнесу Товариства в цілому що може свідчити про існування ознак можливого зменшення корисності активів, знецінення зобов'язань

враховуючи наведене за результатами оцінки Товариством встановлено відсутність ознак знецінення зобов'язань, зменшення корисності активів станом на 31.12.2017 року, аналогічно, як і станом на 31.12.2016 року.

З метою представлення в фінансовій звітності станом на кінець звітного періоду 31.12.2017 року Товариство провело оцінку на адекватність страхових зобов'язань (резервів), використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Аналіз станом на 31.12.2017 року проведено актуарієм на основі використання поточних оцінок майбутніх грошових потоків для діючих на звітну дату договорів страхування відповідно до вимог МСФЗ 4.

В зв'язку з чим Товариство на дату річного балансу оцінює активи/зобов'язання за їх балансовою вартістю, що визначається відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, застосовуваних до таких видів активів/зобов'язань, згідно з обліковою політикою Товариства.

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

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

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

Відповідно до облікової політики Товариства:

### **6.1. Основні засоби. Інвестиційна нерухомість.**

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

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

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

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

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

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року Товариство не здійснювало операцій пов'язаних з об'єднанням бізнесу.

Надалі Товариство наводить інформацію щодо змін, які відбулися в його звітності у 2017 році в зв'язку із появою в обліку **об'єктів інвестиційної нерухомості**.

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

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

або

б) продажу в звичайному ході діяльності.

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 31.12.2017 року в балансі (звіті про фінансовий стан) обліковуються наступні об'єкти придбаної (створеної) та перекваліфікованої в зв'язку із змінами у напрямках використання інвестиційної нерухомості, щодо яких Товариство в тексті цих Приміток наводить інформацію

стосовно їх вартості визначеної в звіті про фінансовий стан на 31.12.2017 року, і інформаційно, відповідно до вимог МСБО 40, діапазон оцінок, у якому найбільш імовірно перебуває їх справедлива вартість. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості (яка інформаційно розкрита у примітках до фінансовий звітності) не базується на оцінці, зробленій незалежним оцінювачем та визначена на основі відкритих даних активного ринку нерухомості (дані сайтів: <https://100realty.ua>, <http://domik.ua>, <https://blagovist.ua>).

| Об'єкти інвестиційної нерухомості      | Балансова вартість станом на 31.12.2017 року | Справедлива вартість станом на 31.12.2017 року |
|----------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Вул. Васильківська, 65, Київ           | 23 177                                       | 28 559                                         |
| Вул. Дмитрівська, 13А, кв.1            | 7 202                                        | 7 886                                          |
| Вул. Дмитрівська, 13А, кв.1А           | 7 121                                        | 7 434                                          |
| Вул. Хрещатик, 15, оф. 43              | 402                                          | 12 455                                         |
| Вул. Хрещатик, 15, оф. 124             | 1 537                                        | 1 856                                          |
| <b>Разом інвестиційна нерухомість:</b> | <b>39 439</b>                                | <b>58 190</b>                                  |

Додатково Товариство розкриває наступну інформацію щодо об'єктів інвестиційної нерухомості.

|                                                                                                                                                                 |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Суми, визнані у звіті про прибутки чи збитки, щодо:                                                                                                             | 1 809 |
| <i>доходу від оренди інвестиційної нерухомості;</i>                                                                                                             | 2 184 |
| <i>прямих операційних витрат (включаючи ремонт і обслуговування), що виникають від інвестиційної нерухомості, яка генерує дохід від оренди протягом періоду</i> | (375) |

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

|                                                                                                                                                            |        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Валова балансова вартість інвестиційної нерухомості станом на 01.01.2017 року                                                                              | 0      |
| Накопичена амортизація та збитки від зменшення корисності станом на 01.01.2017 року                                                                        | 0      |
| Узгодження балансової вартості інвестиційної нерухомості на початок і кінець періоду:                                                                      |        |
| <i>збільшення балансової вартості у результаті придбання;</i>                                                                                              | 30 955 |
| <i>збільшення балансової вартості у результаті капіталізації подальших видатків, визнаних як актив</i>                                                     | 6 880  |
| <i>збільшення балансової вартості у результаті придбання внаслідок об'єднання бізнесу;</i>                                                                 | 0      |
| <i>Збільшення балансової вартості в результаті перекласифікації;</i>                                                                                       | 2 944  |
| активи, класифіковані як такі, що утримуються для продажу;                                                                                                 | 0      |
| <i>активи, включені до ліквідаційної групи, класифікованої як така, що утримується для продажу, згідно з МСФЗ 5 та з іншим вибуттям</i>                    | 0      |
| амортизація за період з 01.01.2017 р. по 31.12.2017 р.;                                                                                                    | 340    |
| амортизація перекласифікованих об'єктів;                                                                                                                   | 1 000  |
| сума визнаних збитків від зменшення корисності та/або сума сторнованих збитків від зменшення корисності протягом періоду з 01.01.2017 р. по 31.12.2017 р.; | 0      |

|                                                                                                                                                                                                                           |        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| чисті курсові різниці, що виникають від переведення фінансової звітності в іншу валюту подання та переведення фінансової звітності закордонної господарської одиниці в валюту подання суб'єкта господарювання, що звітує; | 0      |
| переведення до (із) запасів та нерухомості, зайнятої власником;                                                                                                                                                           | 0      |
| інші зміни у балансовій вартості інвестиційної нерухомості;                                                                                                                                                               | 0      |
| Валова балансова вартість інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2017 року                                                                                                                                             | 40 779 |
| Накопичена амортизація та збитки від зменшення корисності станом на 31.12.2017 року                                                                                                                                       | 1 340  |
| Чиста балансова вартість інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2017 року                                                                                                                                              | 39 439 |

## 6.2. Нематеріальні активи.

Для визначення нематеріального активу, його ідентифікують.

Нематеріальний актив є ідентифікованим, якщо він:

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

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

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

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

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

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

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

Товариство не має нематеріальних активів з невизначеним терміном корисного використання.

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

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

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

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

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

для об'єктів придбаних до 01.01.2013 р.

група 4 - машини та обладнання -10 років

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

група 9 - інші основні засоби – 15 років.

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

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

### 6.3. Фінансові інструменти.

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

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

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

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

Товариство має наступні фінансові активи:

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

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

грошові кошти та їх еквіваленти, позики та дебіторську заборгованість.

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

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

Причиною використання цієї альтернативи подання є те, що продаж зазначених активів є потенційно ймовірним, але вони не є 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 розкрита Товариством в п. 8 цих Приміток.

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

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

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

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

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

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

Дивіденди, визнані Товариством протягом періоду, пов'язані з інвестиціями в акції українських емітентів, утримуваними на кінець звітного періоду, становлять 102 тис. грн. Товариство не має інформації щодо інших очікуваних сум дивідендів.

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

Дебіторська заборгованість за послуги – це дебіторська заборгованість, що виникла в результаті реалізації послуг Товариства своїм покупцям, і є дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, і обліковується за справедливою вартістю (фактичною первісною вартістю за вирахуванням резерву сумнівних боргів) як визначенов 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) та іншу дебіторську заборгованість. Для формування резерву іншої дебіторської заборгованості Товариство застосовує метод індивідуального аналізу кожного дебітора.

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

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

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

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

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

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

На 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.

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу банків. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку, та історію співробітництва з ним.

Суттєве погіршення економічної ситуації в Україні, значна девальвація української гривні, нестача ліквідних коштів у банківському секторі та дострокове зняття депозитів, разом зі фінансовими труднощами українських банків, призводять до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості їх відшкодування.

Зменшення очікуваних грошових потоків від депозитів в банках на 1% станом на 31 грудня 2017 р. привело б до зменшення чистого прибутку за рік на 722 тис. грн., що є не суттєвим.

На 31 грудня 2017 року керівництво не ідентифікувало ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів та депозитів у банках, і, відповідно, не визнало додаткові резерви на покриття збитків від знецінення цих залишків на 31 грудня 2017 року.

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

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

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

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

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

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

Договори перестрахування – фінансові інструменти. Товариство здійснює перестрахування договорів страхування життя і отримує суми перестрахового відшкодування у відповідності до умов договорів перестрахування, а саме: договору про пропорційне перестрахування від 17 квітня 2000 року та договору про квотне перестрахування на основі ризикової премії від 30 грудня 2005 року у компанії «Грацер Вексельзайтиге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт», резидента Австрії, рейтинг фінансової надійності (стійкості) якої щодо класифікації рейтингових агентств становить Api (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.

Станом на 31.12.2017 року Товариство має довгострокове забезпечення (не пов'язане із страховими резервами) за дисконтованою вартістю в сумі 430 тис.грн. (номінальна вартість 563 тис. грн.).

Відповідно до договору підряду № 160217 від 25.01.2017р. на виконання проектно-будівельних робіт «під ключ», укладеного з Товариством з обмеженою відповідальністю «СБГ Девелопмент» 4,1667% договірної вартості робіт мають бути сплачені Товариством після підписання сторонами акту приймання-передачі виконаних робіт але не раніше закінчення гарантійного строку, встановленого договором тривалістю у три роки з дати підписання акту.

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

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

Товариство застосовує своє професійне судження про те, що у відповідності до вимог облікової політики групи GRAWE, застосовна ставка дисконтування має дорівнювати ставці відсотку за облігаціями із високим кредитним рейтингом у тій же самій валюті, що і заборгованість. А отже, використання середньозваженої ставки дохідності по гривневому портфелю державних облігацій, в

якості ставки дисконтування, є обґрунтованим. Для розрахунку Товариством було використано ставку дисконтування на рівні 15,1%.

Внаслідок проведення зазначених процедур Товариством визнано витрати від амортизації і зміни курсу валюти станом на 31.12.2017 року в загальній сумі 61 тис. грн. У наступних звітних періодах і до погашення Товариство планує оцінювати зазначене забезпечення за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка.

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

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

#### **6.4. Капітал і фонди.**

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

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

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

Інформація про цінні папери Товариства:

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

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

Акції Товариству не належать. Дочірніх підприємств Товариство не має.

Перелік акціонерів і кількість акцій, якими вони володіють наведено в п. 6.11, 8.13 цих Приміток.

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

У звітному періоді чергові загальні збори акціонерів Товариства відбулись 16.03.2017 р. Позачергові загальні збори акціонерів Товариства не проводились.

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 2017 році рішення про виплату дивідендів не приймалося.

В 2017 році зміни особи, яка веде облік прав власності на цінні папери емітента у депозитарній системі не було.

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

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

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 ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» від 14.06.2011 р. зі змінами та доповненнями, Правилами добровільного страхування життя, ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя», затвердженими Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.03.2013 року, із змінами та доповненнями.

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

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

проводить перевірку адекватності зобов'язань;

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

слідкує за тим, чи не зменшилась корисність активів перестрахування.

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

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

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

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

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

Результати перевірки адекватності страхових зобов'язань відхилень не виявили.

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

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

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

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

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

Товариство створює забезпечення для погашення майбутніх зобов'язань щодо оплати комісійної винагороди компанії-посереднику щодо продажу послуг Товариства, послуг з аудиту, 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. Визнання доходів і витрат**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **6.7. Операції в іноземній валюті.**

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

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

| Курс гривні до іноземної валюти | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---------------------------------|------------|------------|
| Долар США                       | 28,067223  | 27,190858  |
| євро                            | 33,495424  | 28,422604  |

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

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

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

#### **6.8. Податок на прибуток. Оподаткування. ПДВ.**

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

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

Відповідно до норм Податкового Кодексу України від 02.12.2010 року за № 2755-VI із змінами і доповненнями, за результатами діяльності за 2017 рік Товариство, обчислює та сплачує податок на прибуток таким чином.

Об'єктом оподаткування Товариства є:

прибуток із джерелом походження з України та за її межами,

і дохід за договорами страхування.

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

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

Доходи від довгострокових договорів страхування життя, договори страхування додаткових пенсій оподатковуються за ставкою 0 % за умови відповідності нормам пп. 14.1.52, 14.1.52-1, 14.1.52-2 Податкового Кодексу України.

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

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

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

Але передбачено коригування на

- різниці, які виникають згідно із ст. 138-140 Податкового Кодексу України при здійсненні певних операцій всіма суб'єктами підприємницької діяльності, в т. ч. страховиками,
- та на різниці, які виникають тільки при здійсненні саме страхової діяльності, а саме: різниці, яка дорівнює нарахованому податку на дохід за ставкою, визначеною пп. 136.2.1 Податкового Кодексу України та зменшує фінансовий результат до оподаткування страховика; різниці, пов'язані з формуванням страховиком технічних та математичних резервів, які визначаються згідно з пп. 141.1.3, 141.1.4 Податкового Кодексу України.

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

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

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

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

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

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

Станом на 31.12.2017 року документ знаходиться в статусі проекту.

Враховуючи наведене, Товариство наголошує, що у відношенні інтерпретації як діючого податкового законодавства, так і змін у податковому законодавстві, а також сум і термінів отримання майбутнього оподаткованого доходу існує певна невизначеність.

Інші зміни щодо оподаткування діяльності Товариства.

11 жовтня 2017 року Товариство набуло статусу платника податку на додану вартість (далі - ПДВ) відповідно до вимог п. 181.1 статті 181 Податкового Кодексу України. Індивідуальний податковий номер 253998328100.

Об'єктом оподаткування ПДВ в 2017 році є операції Товариства з постачання послуг оренди (щодо об'єктів інвестиційної нерухомості), місце постачання яких розташоване на митній території України, а також операції з постачання послуг нерезидентами, місцем надання яких є митна територія України.

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

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

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

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

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

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

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

– змін статутних вимог (тобто при внесенні змін до статуту Товариства);

- змін вимог органу, що затверджує положення (станданти) 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.

Стосовно операції, що Товариство розпочало здійснювати протягом 2017 року, зокрема, операції з обліку інвестиційної нерухомості, операції оподатковувані ПДВ, відповідні зміни Товариством внесено в облікову політику і застосовуються Товариством з дати затвердження таких змін.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Посадові особи Наглядової ради:

Голова Наглядової ради – Клаус Шайтегель

Заступник Голови Наглядової ради – Гюнтер Пухтлер

Член Наглядової ради – Гернот Райтер.

Член Наглядової ради – Пауль Свобода.

Посадові особи Правління:

Голова Правління – Наталія Володимирівна Базилевська

Член Правління – Єтмір Краснічі.

Фінансовий директор – Ірина Анатоліївна Андреева.

Склад акціонерів Товариства не зазнав змін у 2017 році.

Таким чином, станом на 31.12.2017 року, як і на 31.12.2016 року, склад акціонерів та їх частки (в грн.) в зареєстрованому (статутному) капіталі складають:

| № з/п | Найменування/<br>ПІБ                                                                  | Сума внеску,<br>грн. | Частина у<br>статутному<br>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 2017 року зв'язаними сторонами Товариства були акціонер, що володіє 99,92% акцій (Акціонерне товариство «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт») та члени однієї групи, до якої входить Товариство, зокрема ПрАТ «Страхова компанія «ГРАВЕ УКРАЇНА», Приватне акціонерне товариство «ГРАВЕ ІММО ХОЛДІНГ», компанія ФЛУТРАНА ЕНТЕРПРАЙЗІС ЛІМІТЕД. Протягом 2016 року зв'язаними сторонами Товариства були Акціонерне товариство «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт», асоційоване підприємство ТОВ «Євролайф Україна ЛТД» (до 27.12.2016 року) та ПрАТ «Страхова компанія «ГРАВЕ УКРАЇНА».

Види, обсяги, та залишки за операціями, проведеними Товариством із зв'язаними сторонами протягом 2017 року розкрито в п. 8 Приміток.

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

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

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

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

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

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

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

Політика управління ризиків Товариства базується на вимогах чинного законодавства і Керівництва з управління ризиками концерну «GRAWE Group»<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Компаній що входять в концерн «GRAWE Group»

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

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

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

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

Результатами функціонування системи внутрішнього контролю Товариства є

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

Система внутрішнього аудиту приведена у відповідність до норм статті 15<sup>1</sup>. 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 перестрахування та складання контрактів, що відповідають законодавчим вимогам, попереджаються особливо високі витрати, пов'язані із збитками, які можуть виникнути внаслідок надзвичайних подій. З цією метою здійснюється аналіз прийнятих ризиків не тільки з точки зору окремого ризику, але і з точки зору всієї кількості прийнятих ризиків, яких може торкнутися певна подія. У цьому контексті важливу роль грає рейтинг ретельно відбраних партнерів Товариства з перестрахування. Функціонування системи раннього попередження, дозволяє за допомогою різних показників з різних оцінок і звітів своєчасно виявляти зміни, які можуть призвести до небажаного відхилення від досягнення цілей, дозволяє також приймати термінові і оперативні заходи 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 перестрахування (кумуляція ризику). Технічними страховими ризиками у страхуванні життя є біометричний ризик, ризик розірвання і ризик гарантування відсотків.

За допомогою політики перестрахування та складання контрактів, що відповідають законодавчим вимогам, попереджаються особливо високі витрати, пов'язані із збитками, які можуть виникнути внаслідок надзвичайних подій. З цією метою ми аналізуємо прийняті ризики не тільки з точки зору окремого ризику, але і з точки зору всієї кількості прийнятих ризиків, яких може торкнутися певна подія. Відділ перестрахування концерну «GRAWE Group» надає належне покриття перестрахування, враховуючи і вивчаючи необхідність покриття і, при необхідності, передаючи його третім сторонам. У цьому контексті важливу роль грає рейтинг наших ретельно відбраних партнерів з перестрахування.

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

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

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

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

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

Капіталовкладення у Товаристві ґрунтуються значною мірою на формуванні ефективних портфелів і враховує загальну ризикову ситуацію Товариства. Відповідно до цього, здійснюються

капіталовкладення з широкою диверсифікацією в ринкові сегменти у відповідності зі спеціальними законодавчими нормами, враховуються інвестиційні обмеження.

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

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

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

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

Процентний ризик Товариства потенційно може виникнути лише стосовно його активів, а саме щодо депозитів у банках та облігацій внутрішньої та зовнішньої державних позик. Однак Товариство вважає ймовірність виникнення істотного ризику незначною, оскільки за всіма депозитами та облігаціями встановлена фіксована ставка відсотка, близька до ринкової. Станом на 31.12.2017 року і 31.12.2016 року середні номінальні ставки відсотків, що нараховуються на активи Товариства були наступними:

|                                                    | Станом на 31.12.17 р. | Станом на 31.12.16 р. |
|----------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>За депозитами в банках</b>                      |                       |                       |
| В доларах США                                      | 3,26%                 | 3,24%                 |
| В гривнях                                          | 10,84%                | 13,19%                |
| <b>За облігаціями внутрішньої державної позики</b> |                       |                       |
| В доларах США                                      | 6,39%                 | 7,17%                 |
| В гривнях                                          | 14,77%                | 14,6%                 |
| <b>За облігаціями зовнішньої державної позики</b>  | 7,75%                 | 7,75%                 |

Ризики іноземних валют присутні в незначній мірі з причин зважених за валютами та строками вкладень. Нижче наведені порівняльні кількісні данні щодо ризику іноземних валют Товариства у 2017 та 2016 роках (в тис. грн).

| Станом на 31.12.2017 року          | В грн.         | В дол.<br>(1 дол. =<br>28.067223<br>грн.) | В євро<br>(1 євро =<br>33.495424<br>грн.) | Всього           |
|------------------------------------|----------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------|
| <b>Активи</b>                      | <b>328 317</b> | <b>2 324 638</b>                          | <b>7</b>                                  | <b>2 652 962</b> |
| Грошові кошти                      | 70 438         | 1 719                                     | 7                                         | 72 164           |
| Довгострокові фінансові інвестиції | 159 072        | 982 798                                   | 0                                         | 1 141 870        |

|                                                                                           |                                          |                                        |                                    |                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Поточні фінансові інвестиції                                                              | 39 059                                   | 969 059                                | 0                                  | 1 008 118                            |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів                                          | 9 834                                    | 42 039                                 | 0                                  | 51 873                               |
| Торговельна дебіторська заборгованість                                                    | 27 476                                   | 4 257                                  | 0                                  | 31 733                               |
| Частка перестраховика в страхових резервах                                                | 12 593                                   | 324 766                                | 0                                  | 337 359                              |
| Дебіторська заборгованість по розрахунках з бюджетом                                      | 952                                      | 0                                      | 0                                  | 952                                  |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами                                           | 1 051                                    | 0                                      | 0                                  | 1 051                                |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                                                   | <b>7 842</b>                             | <b>0</b>                               | <b>0</b>                           | <b>7 842</b>                         |
| <b>Пасиви</b>                                                                             | <b>574 104</b>                           | <b>1 906 440</b>                       | <b>7 166</b>                       | <b>2 487 711</b>                     |
| Торговельна кредиторська заборгованість                                                   | 31 537                                   | 15 274                                 | 0                                  | 46 811                               |
| Забезпечення майбутніх витрат і платежів, зокрема страхових резервів із страхування життя | 534 748                                  | 1 891 166                              | 0                                  | 2 425 914                            |
| Ішні поточні зобов'язання                                                                 | 7 389                                    | 0                                      | 7 166                              | 14 555                               |
| Ішні поточні зобов'язання                                                                 | 430                                      | 0                                      | 0                                  | 430                                  |
| <b>Відкрита балансова позиція</b>                                                         | <b>-245 787</b>                          | <b>418 197</b>                         | <b>-7 159</b>                      | <b>165 251</b>                       |
|                                                                                           |                                          |                                        |                                    |                                      |
|                                                                                           |                                          |                                        |                                    |                                      |
| <b>Станом на 31.12.2017 року</b>                                                          | <b>послаблення<br/>долара на<br/>10%</b> | <b>посилення<br/>долара на<br/>10%</b> | <b>послаблення<br/>євро на 10%</b> | <b>посилення<br/>євро на<br/>10%</b> |
| Вплив на прибуток або збиток                                                              | -41 820                                  | 41 820                                 | 716                                | -716                                 |
| Вплив на чисті активи, що припадають на учасників                                         | -41 820                                  | 41 820                                 | 716                                | -716                                 |

|                                                                                           | В грн.          | В дол. (1<br>дол. =<br>27.190858<br>грн.) | В євро<br>(1 євро =<br>28.422604<br>грн.) | Всього           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------|
| <b>Станом на 31.12.2016 року</b>                                                          |                 |                                           |                                           |                  |
| <b>Активи</b>                                                                             | <b>282 647</b>  | <b>2 170 330</b>                          | <b>4</b>                                  | <b>2 452 981</b> |
| Грошові кошти                                                                             | 54 466          | 172 982                                   | 4                                         | 227 452          |
| Довгострокові фінансові інвестиції                                                        | 154 560         | 1 578 194                                 |                                           | 1 732 754        |
| Поточні фінансові інвестиції                                                              | 16 323          | 48 979                                    |                                           | 65 302           |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів                                          | 8 916           | 37 833                                    |                                           | 46 749           |
| Торговельна дебіторська заборгованість                                                    | 27 962          | 3 900                                     |                                           | 31 862           |
| Частка перестраховика в страхових резервах                                                | 10 109          | 310 411                                   |                                           | 320 520          |
| Дебіторська заборгованість по розрахунках з бюджетом                                      | 281             |                                           |                                           | 281              |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами                                           | 1 953           |                                           |                                           | 1 953            |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                                                   | 8 077           | 18 031                                    |                                           | 26 108           |
| <b>Пасиви</b>                                                                             | <b>433 502</b>  | <b>1 850 843</b>                          | <b>5 564</b>                              | <b>2 289 909</b> |
| Торговельна кредиторська заборгованість                                                   | 22 471          | 12 529                                    |                                           | 34 999           |
| Забезпечення майбутніх витрат і платежів, зокрема страхових резервів із страхування життя | 401 904         | 1 838 314                                 |                                           | 2 240 218        |
| Ішні поточні зобов'язання                                                                 | 9 127           |                                           | 5 564                                     | 14 692           |
| <b>Відкрита балансова позиція</b>                                                         | <b>-150 854</b> | <b>319 488</b>                            | <b>-5 561</b>                             | <b>163 073</b>   |

|                                                   | <b>послаблення<br/>долара на<br/>10%</b> | <b>посилення<br/>долара на<br/>10%</b> | <b>послаблення<br/>євро на 10%</b> | <b>посилення<br/>євро на<br/>10%</b> |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Станом на 31.12.2016 року</b>                  |                                          |                                        |                                    |                                      |
| Вплив на прибуток або збиток                      | -31 949                                  | 31 949                                 | 556                                | -556                                 |
| Вплив на чисті активи, що припадають на учасників | -31 949                                  | 31 949                                 | 556                                | -556                                 |

**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 2017 та 2016 роках (в тис. грн.). Різниця між активами і зобов'язаннями за даними таблиці за 2017 і 2016 роки має в період «більше 5 років» від'ємне значення. Проте це не є свідченням зниження ліквідності, адже довгострокові зобов'язання Товариства представлені резервами із страхування життя, які Товариство формує за договорами довгострокового страхування життя. Зазначені резерви із страхування життя покриваються Товариством на кожну дату відповідними категоріями активів, тому при погашенні одних видів інвестицій, Товариство придбаває на постійній основі інші, дозволені категорії, з більш тривалим терміном щодо утримання.

| Станом на 31.12.2017 року                                                                    | менше 1 року | 1-2 роки       | 2-5 років      | більше 5 років | Всього           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| <b>Необоротні активи, в тому числі:</b>                                                      |              |                |                |                |                  |
| Нематеріальні активи                                                                         |              |                | 56             |                | 56               |
| Основні засоби                                                                               |              |                |                | 67 733         | 67 733           |
| офісне приміщення                                                                            |              |                |                | 62 615         | 62 615           |
| інші основні засоби                                                                          |              |                |                | 5 118          | 5 118            |
| Незавершене будівництво                                                                      |              |                |                |                |                  |
| Довгострокові фінансові інвестиції, в тому числі:                                            |              | 565 416        | 416 977        | 159 477        | 1 141 870        |
| які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств                             |              |                |                |                |                  |
| інші фінансові інвестиції                                                                    |              |                |                |                |                  |
| акції українських емітентів                                                                  |              |                |                | 1 446          | 1 446            |
| облігації внутрішньої державної позики                                                       |              | 461 732        | 16 935         |                | 478 667          |
| облігації зовнішньої державної позики                                                        |              | 103 684        | 400 042        | 158 031        | 661 757          |
| державні деривативи                                                                          |              |                |                |                |                  |
| Відстрочені податкові активи                                                                 |              | 2 084          |                |                | 2 084            |
| <b>Разом необоротні активи</b>                                                               |              | <b>567 500</b> | <b>417 033</b> | <b>227 210</b> | <b>1 211 743</b> |
| <b>Оборотні активи, в тому числі:</b>                                                        |              |                |                |                |                  |
| Запаси                                                                                       | 3 868        |                |                |                | 3 868            |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги                             | 31 733       |                |                |                | 31 733           |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом та за виданими авансами, в тому числі: | 2 003        |                |                |                | 2 003            |
| з бюджетом                                                                                   | 952          |                |                |                | 952              |
| за виданими авансами                                                                         | 1 051        |                |                |                | 1 051            |

|                                                                      |                  |                |                |                   |                  |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів     | 51 873           |                |                |                   | 51 873           |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків |                  | 702            |                |                   | 702              |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                              | 7 842            |                |                |                   | 7 842            |
| Поточні фінансові інвестиції                                         | 1 008 118        |                |                |                   | 1 008 118        |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                      | 72 164           |                |                |                   | 72 164           |
| Частка перестраховика у страхових резервах                           | 8 588            |                |                | 328 771           | 337 359          |
| Інші оборотні активи                                                 | 90               | 169            |                |                   | 259              |
| <b>Разом оборотні активи</b>                                         | <b>1 186 279</b> | <b>871</b>     |                | <b>328 771</b>    | <b>1 515 921</b> |
| <b>Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>                     | <b>31 411</b>    | <b>430</b>     |                | <b>2 394 504</b>  | <b>2 426 345</b> |
| Страхові резерви                                                     | 31 411           |                |                | 2 394 504         | 2 425 914        |
| Інші довгострокові зобов'язання                                      |                  | 430            |                |                   | 430              |
| <b>Поточні зобов'язання, з них:</b>                                  | <b>61 366</b>    |                |                |                   | <b>61 366</b>    |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги       | 23 951           |                |                |                   | 23 951           |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами           | 22 860           |                |                |                   | 22 860           |
| Поточні забезпечення                                                 | 13 917           |                |                |                   | 13 917           |
| Інші поточні зобов'язання                                            | 638              |                |                |                   | 638              |
| <b>Разом зобов'язань і забезпечень</b>                               | <b>92 777</b>    | <b>430</b>     |                | <b>2 394 504</b>  | <b>2 487 711</b> |
| <b>Доходи майбутніх періодів</b>                                     |                  |                |                |                   |                  |
| <b>Різниця між активами та зобов'язаннями</b>                        | <b>1 093 502</b> | <b>567 941</b> | <b>417 033</b> | <b>-1 838 523</b> | <b>239 953</b>   |

| Станом на 31.12.2016 року                                        | менше 1 року  | 1-2 роки         | 2-5 років      | більше 5 років | Всього           |
|------------------------------------------------------------------|---------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| <b>Необоротні активи, в тому числі:</b>                          |               |                  |                |                |                  |
| Нематеріальні активи                                             |               |                  |                | 77             | 77               |
| Основні засоби                                                   |               |                  |                | 3 071          | 3 071            |
| офісне приміщення                                                |               |                  |                | 1 985          | 1 985            |
| інші основні засоби                                              |               |                  |                | 1 086          | 1 086            |
| Незавершене будівництво                                          | 33 100        |                  |                |                | 33 100           |
| Довгострокові фінансові інвестиції, в тому числі:                |               | 1 062 982        | 439 741        | 230 031        | 1 732 754        |
| які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств |               |                  |                |                |                  |
| інші фінансові інвестиції                                        |               |                  |                |                |                  |
| акції українських емітентів                                      |               |                  |                | 1 034          | 1 034            |
| облігації внутрішньої державної позики                           |               | 1 043 926        | 50 085         |                | 1 094 011        |
| облігації зовнішньої державної позики                            |               | 19 056           | 389 656        | 228 997        | 637 709          |
| державні деривативи                                              |               |                  |                |                |                  |
| Відстрочені податкові активи                                     |               | 2 093            |                |                | 2 093            |
| <b>Разом необоротні активи</b>                                   | <b>33 100</b> | <b>1 065 075</b> | <b>439 741</b> | <b>233 179</b> | <b>1 771 095</b> |
| <b>Оборотні активи, в тому числі:</b>                            |               |                  |                |                |                  |
| Запаси                                                           | 5 178         |                  |                |                | 5 178            |

|                                                                               |                |                  |                |                   |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|----------------|-------------------|------------------|
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги              | 31 862         |                  |                |                   | 31 862           |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом та за виданими авансами | 2 234          |                  |                |                   | 2 234            |
| з бюджетом                                                                    | 281            |                  |                |                   | 281              |
| за виданими авансами                                                          | 1 953          |                  |                |                   | 1 953            |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів              | 46 749         |                  |                |                   | 46 749           |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків          |                | 1 036            |                |                   | 1 036            |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                                       | 26 108         |                  |                |                   | 26 108           |
| Поточні фінансові інвестиції                                                  | 65 302         |                  |                |                   | 65 302           |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                               | 227 452        |                  |                |                   | 227 452          |
| Частка перестраховика у страхових резервах                                    | 7 220          |                  |                | 313 300           | 320 520          |
| Інші оборотні активи                                                          |                | 145              |                |                   | 145              |
| <b>Разом оборотні активи</b>                                                  | <b>412 105</b> | <b>1 181</b>     |                | <b>313 300</b>    | <b>726 586</b>   |
| <b>Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>                              | <b>25 092</b>  |                  |                | <b>2 215 126</b>  | <b>2 240 218</b> |
| Страхові резерви                                                              | 25 092         |                  |                | 2 215 126         | 2 240 218        |
| <b>Поточні зобов'язання, з них:</b>                                           | <b>49 691</b>  |                  |                |                   | <b>49 691</b>    |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги                | 19 249         |                  |                |                   | 19 249           |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами                    | 15 750         |                  |                |                   | 15 750           |
| Поточні забезпечення                                                          | 12 769         |                  |                |                   | 12 69            |
| Інші поточні зобов'язання                                                     | 1 923          |                  |                |                   | 1 923            |
| <b>Разом зобов'язань і забезпечень</b>                                        | <b>74 783</b>  |                  |                | <b>2 215 126</b>  | <b>2 289 909</b> |
| <b>Доходи майбутніх періодів</b>                                              |                |                  |                |                   |                  |
| <b>Різниця між активами та зобов'язаннями</b>                                 | <b>370 422</b> | <b>1 066 256</b> | <b>439 741</b> | <b>-1 668 647</b> | <b>207 772</b>   |

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

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

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

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

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

Керівництво передбачає зміни регулятивного характеру та відповідно реагує на них.

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

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

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

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

## **7. Істотні облікові судження, оціночні значення та допущення.**

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

- На кінець року, проаналізувавши основні засоби, нематеріальні активи та інші відповідні активи на предмет знецінення, Товариством ознак знецінення не встановлено.
- Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, включена у фінансову звітність являє собою суму, на яку може бути обміняний інструмент в результаті поточної угоди між бажаними здійснити таку операцію сторонами, відмінної від вимушеної продажу або ліквідації.

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

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

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

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

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

- Показники гіперінфляції.

Офіційні дані Державної служби статистики України свідчать про те, що кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2015, 2016 та 2017 роки, склав 83,14%.

Згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції економіки» передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності за 2017 рік відсутні.

**8. Пояснення суттєвих статей балансу (звіту про фінансовий стан), звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, звіту про власний капітал за 2017 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    |
|---------------------------------|----------------------------------|--------------------|-----------------------|---------------------|----------------------------|---------------------------------|--------|
| <b>Балансова вартість</b>       |                                  |                    |                       |                     |                            |                                 |        |
| 1 січня 2017 року               | 3 140                            | -                  | 444                   | 16                  | 178                        | 2 944                           | 6 722  |
| Надходження                     | 573                              |                    | 4 154                 | -                   | 38                         | 23 293                          | 28 058 |
| Продаж                          | 50                               |                    | 151                   | -                   | -                          | 2 944                           | 3 145  |
| 31 грудня 2017 року             | 3 663                            | -                  | 4 447                 | 16                  | 216                        | 23 293                          | 31 635 |
| <b>Нарахована амортизація</b>   |                                  |                    |                       |                     |                            |                                 |        |
| 1 січня 2017 року               | 2 185                            | -                  | 391                   | 13                  | 102                        | 960                             | 3 651  |
| Нарахування за період           | 463                              |                    | 242                   | 1                   | 15                         | 157                             | 878    |
| Списання при вибутті            | 46                               |                    | 142                   | -                   | -                          | 1000                            | 1 188  |
| 31 грудня 2017 року             | 2 602                            | -                  | 491                   | 14                  | 117                        | 117                             | 3 341  |
| <b>Чиста балансова вартість</b> |                                  |                    |                       |                     |                            |                                 |        |
| Станом на 1 січня 2017 року     | 955                              | -                  | 53                    | 3                   | 76                         | 1 984                           | 3 071  |

|                                      |              |          |              |          |           |               |               |
|--------------------------------------|--------------|----------|--------------|----------|-----------|---------------|---------------|
| <b>Станом на 31 грудня 2017 року</b> | <b>1 061</b> | <b>-</b> | <b>3 956</b> | <b>2</b> | <b>99</b> | <b>23 176</b> | <b>28 294</b> |
|--------------------------------------|--------------|----------|--------------|----------|-----------|---------------|---------------|

| <b>Нематеріальні активи</b>          | <b>Вкладення в розробку</b> | <b>Патенти і ліцензії</b> | <b>Інші нематеріальні активи</b> |
|--------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|----------------------------------|
| <b>Балансова вартість</b>            |                             |                           |                                  |
| 1 січня 2017 року                    |                             | 178                       |                                  |
| Надходження                          |                             | -                         |                                  |
| Продаж (Списання)                    |                             | 85                        |                                  |
| 31 грудня 2017 року                  |                             | 93                        |                                  |
| <b>Нарахована амортизація</b>        |                             |                           |                                  |
| 1 січня 2017 року                    |                             | 101                       |                                  |
| Нарахування за період                |                             | 12                        |                                  |
| Списання при вибутті                 |                             | 76                        |                                  |
| 31 грудня 2017 року                  |                             | 37                        |                                  |
| <b>Чиста балансова вартість</b>      |                             |                           |                                  |
| <b>Станом на 1 січня 2017 року</b>   |                             | 77                        |                                  |
| <b>Станом на 31 грудня 2017 року</b> |                             | 56                        |                                  |

|                                    | <b>Комп'ютерне та офісне обладнання</b> | <b>Транспортні засоби</b> | <b>Меблі та устаткування</b> | <b>Інші основні засоби</b> | <b>Невиробничі основні засоби</b> | <b>Будівлі та капітальні вкладення</b> | <b>Усі</b> |
|------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------|------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------|------------|
| <b>Балансова вартість</b>          |                                         |                           |                              |                            |                                   |                                        |            |
| 1 січня 2016 року                  | 2 809                                   | -                         | 444                          | 16                         | 178                               | 2 944                                  | 6 391      |
| Надходження                        | 373                                     |                           |                              |                            |                                   |                                        | 373        |
| Продаж                             | 42                                      |                           |                              |                            |                                   |                                        | 42         |
| 31 грудня 2016 року                | 3 140                                   | -                         | 444                          | 16                         | 178                               | 2 944                                  | 6 722      |
| <b>Нарахована амортизація</b>      |                                         |                           |                              |                            |                                   |                                        |            |
| 1 січня 2016 року                  | 1 815                                   | -                         | 381                          | 13                         | 90                                | 914                                    | 3 213      |
| Нарахування за період              | 410                                     |                           | 10                           |                            | 12                                | 46                                     | 478        |
| Списання при вибутті               | 40                                      |                           |                              |                            |                                   |                                        | 40         |
| 31 грудня 2016 року                | 2 185                                   | -                         | 391                          | 13                         | 102                               | 960                                    | 3 651      |
| <b>Чиста балансова вартість</b>    |                                         |                           |                              |                            |                                   |                                        |            |
| <b>Станом на 1 січня 2016 року</b> | 994                                     | -                         | 63                           | 3                          | 88                                | 2 030                                  | 3 178      |

|                               |     |   |    |   |    |       |       |
|-------------------------------|-----|---|----|---|----|-------|-------|
| Станом на 31 грудня 2016 року | 955 | - | 53 | 3 | 76 | 1 984 | 3 071 |
|-------------------------------|-----|---|----|---|----|-------|-------|

| Нематеріальні активи            | Вкладення в розробку | Патенти і ліцензії | Інші нематеріальні активи |
|---------------------------------|----------------------|--------------------|---------------------------|
| <b>Балансова вартість</b>       |                      |                    |                           |
| 1 січня 2016 року               |                      | 178                |                           |
| Надходження                     |                      |                    |                           |
| Продаж (списання)               |                      |                    |                           |
| 31 грудня 2016 року             |                      | 178                |                           |
| <b>Нарахована амортизація</b>   |                      |                    |                           |
| 1 січня 2016 року               |                      | 85                 |                           |
| Нарахування за період           |                      | 16                 |                           |
| Списання при вибутті            |                      |                    |                           |
| 31 грудня 2016 року             |                      | 101                |                           |
| <b>Чиста балансова вартість</b> |                      |                    |                           |
| Станом на 1 січня 2016 року     |                      | 93                 |                           |
| Станом на 31 грудня 2016 року   |                      | 77                 |                           |

У 2017 році в обліку Товариства з'явилося декілька об'єктів інвестиційної нерухомості, інформацію щодо аспектів визнання, моделі обліку яких наведено в п.6.1 цих Приміток.

У нижченаведеній таблиці представлена інформація про рух інвестиційної нерухомості за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, станом на 31.12.2016 року інвестиційна нерухомість відсутня.

| Офісні приміщення (Інвестиційна нерухомість)       |                                    |                                    |                                    |                                   |                                    |        |
|----------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|--------|
|                                                    | м.Київ,<br>В.Васильківська<br>а,65 | м.Київ,<br>Дмитріївська<br>13-а, 1 | м.Київ,<br>Дмитріївська<br>13-а,1а | м.Київ,<br>Хрещатик 15,<br>оф. 43 | м.Київ,<br>Хрещатик 15,<br>оф. 124 | Разом  |
| <b>Станом на 1 січня 2017 року</b>                 | 0                                  | 0                                  | 0                                  | 0                                 | 0                                  | 0      |
| Надходження в наслідок придбання                   | 23 293                             | 7 312                              | 7 230                              |                                   |                                    | 37 835 |
| Надходження в наслідок зміни напрямку використання |                                    |                                    |                                    | 1 306                             | 1 638                              | 2 944  |
| Продаж                                             | -                                  | -                                  | -                                  | -                                 | -                                  | -      |
| 31 грудня 2017 року                                | 23 293                             | 7 312                              | 7 230                              | 1 306                             | 1 638                              | 40 779 |

|                                 |        |       |       |     |       |        |
|---------------------------------|--------|-------|-------|-----|-------|--------|
| <b>Нарахована амортизація</b>   |        |       |       |     |       |        |
| 1 січня 2017 року               | 0      | 0     | 0     | 0   | 0     | 0      |
| Нарахування за період           | 116    | 110   | 109   | 904 | 101   | 1 340  |
| Списання при вибутті            | -      | -     | -     | -   | -     | -      |
| 31 грудня 2017 року             | 23 177 | 7 202 | 7 121 | 402 | 1 537 | 39 439 |
| <b>Чиста балансова вартість</b> |        |       |       |     |       |        |
| Станом на 1 січня 2017          | 0      | 0     | 0     | 0   | 0     | 0      |
| Станом на 31 грудня 2017 року   | 23 177 | 7 202 | 7 121 | 402 | 1 537 | 39 439 |

Здійснюючи операції з об'єктами інвестиційної нерухомості Товариство, перш за все, керується вимогами таких нормативних документів, як Закон України «Про страхування» від 07.03.1996 року за № 85/96-ВР із змінами і доповненнями (надалі - Закон про страхування) і Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 23.02.2016 року за № 396 «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика та визнання такими, що втратили чинність, деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» (надалі – Розпорядження № 396). Відповідно до яких, кошти страхових резервів із страхування життя (управління якими є сферою безпосередньої діяльності страховика) повинні розміщуватися з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості.

Враховуючи наведене, об'єкти інвестиційної нерухомості є активами, якими представлені кошти страхових резервів Товариства.

Товариство визначило, що основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість станом на 31.12.2017 року не мають ознак знецінення.

ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» станом на 31.12.2017 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 2017 року (аналогічно і в 2016 році) Товариство не отримувало основних засобів, нематеріальних активів за рахунок цільових асигнувань.

### 8.3. Довгострокові фінансові інвестиції.

Довгострокові фінансові інвестиції в звітності Товариства представлені: іншими фінансовими інвестиціями.

До інших фінансових інвестицій Товариства належать акції українських емітентів, облігації внутрішньої державної позики, облігації зовнішньої державної позики (інформація щодо яких розкрита Товариством в п. 6.3 цих Приміток).

Стосовно зазначених інвестицій, що були призначені Товариством як такі,

- що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, то відповідно до п. 11а) МСФО 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Товариство розкриває інформацію щодо справедливої вартості кожної такої інвестиції на кінець звітного періоду<sup>2</sup>.

| <b>Довгострокові фінансові інвестиції:</b>           | <b>31.12.2017</b> | <b>31.12.2016</b> |
|------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| інші фінансові інвестиції, в тому числі              |                   |                   |
| акції українських емітентів                          | 1 445             | 1 034             |
| облігації внутрішньої та зовнішньої державної позики | -                 | -                 |
| державні деривативи                                  | -                 | -                 |

- що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у складі прибутків та збитків, то відповідно до вимог МСФО 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» Товариство розкриває інформацію щодо справедливої вартості кожної такої інвестиції на кінець звітного періоду<sup>3</sup>.

| <b>Довгострокові фінансові інвестиції:</b>           | <b>31.12.2017</b> | <b>31.12.2016</b> |
|------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| інші фінансові інвестиції, в тому числі              |                   |                   |
| акції українських емітентів                          | -                 | -                 |
| облігації внутрішньої та зовнішньої державної позики | -                 | -                 |
| державні деривативи                                  | -                 | 0                 |

Державні деривативи, які оцінювалися за справедливою вартістю, зміни якої відображалися у складі операційного прибутку/збитку за період, обліковувалися Товариством до 03.06.2016 року (включно до дати продажу).

Загальна вартість акції українських емітентів станом на 31.12.2017 року, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, становить 1 739 тис. грн., при цьому показник довгострокових фінансових інвестицій представлено в сумі 1 445 тис. грн. за вирахуванням вартості акцій 294 тис. грн., що підлягатимуть обов'язковому продажу протягом першого кварталу 2018 року.

Товариством отримано 29.12.2017 року і 04.01.2018 року публічні безвідкличні вимоги від ТОВ «ДТЕК ПАУЕР ТРЕЙД», код за ЄДРПОУ 36380332, про придбання належних Товариству простих акцій ПАТ «ДТЕК ЗАХІДЕНЕРГО», код за ЄДРПОУ 23269555 та простих акцій ПАТ «ДТЕК ДНПРОЕНЕРГО», код за ЄДРПОУ 00130872, відповідно.

Обов'язковий продаж належних Товариству акцій ПАТ «ДТЕК ЗАХІДЕНЕРГО» та ПАТ «ДТЕК ДНПРОЕНЕРГО» на вимогу особи, яка є власником домінуючого контрольного пакета акцій, та порядок такого продажу передбачено ст. 65 (2) Закону України «Про акціонерні товариства». Закон доповнено ст. 65 (2) з 04.06.2017 року. Зазначені зміни в законодавстві зробили можливим проведення обов'язкового викупу акцій у міноритарних акціонерів а також встановили підстави та умови такого викупу.

Ціна обов'язкового продажу визначені відповідно до вимог ч. 5 ст. 65 (2) Закону України «Про акціонерні товариства», як найбільша з наступних:

- найвища ціна акції, за якою заявник вимоги, його афілійовані особи або треті особи, що діють спільно з ним, придбавали акції цього товариства протягом 12 місяців, що передують даті набуття домінуючого контрольного пакета акцій включно з датою набуття;
- ринкова вартість акцій товариства, визначена суб'єктом оціночної діяльності відповідно до статті 8 цього Закону станом на день, що передує дню набуття заявником вимоги домінуючого пакета акцій товариства.

<sup>2</sup> в зв'язку із значними обсягами зазначених інвестицій, Товариством наводиться зазначена справедлива вартість у загальних сумах за видами цінних паперів

<sup>3</sup> в зв'язку із значними обсягами зазначених інвестицій, Товариством наводиться зазначена справедлива вартість у загальних сумах за видами цінних паперів

Заявлені у отриманих вимогах строки здійснення оплати викуплених акцій – перший квартал 2018 року.

Вартість акцій, що підлягатимуть обов'язковому прожажу протягом першого кварталу 2018 року відображено в сумі 294 тис. грн. у складі поточних фінансових інвестицій станом на 31.12.2017 року.

Загальна вартість облігації внутрішньої та зовнішньої державних позик на 31.12.2017 року становить 2 148 249 тис. грн., з яких облігації, до терміну погашення яких залишилось на дату балансу менше року в сумі 1 007 824 тис. грн. відображено з метою представлення в фінансовій звітності в поточних фінансових інвестиціях.

Рух фінансових активів (зокрема інших фінансових інвестицій) за рік 2017 був наступним:

|                                                                               | Дольові цінні папери, в тому числі                                                 |                                       | Боргові цінні папери, в тому числі                               |                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                               | фінансові активи, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | фінансові активи доступні для продажу | фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю | фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у складі прибутків та збитків |
| <b>На 01.01.2017 року</b>                                                     | <b>0</b>                                                                           | <b>1 034</b>                          | <b>1 787 022</b>                                                 |                                                                                                                                  |
| Придбання                                                                     |                                                                                    |                                       | 362 390                                                          |                                                                                                                                  |
| Результат оцінки та заміни фінансових активів внаслідок зміни умов запозичень |                                                                                    |                                       |                                                                  |                                                                                                                                  |
| облігації внутрішньої державної позики                                        |                                                                                    |                                       |                                                                  |                                                                                                                                  |
| облігації зовнішньої державної позики                                         |                                                                                    |                                       |                                                                  |                                                                                                                                  |
| державні деривативи                                                           |                                                                                    |                                       |                                                                  |                                                                                                                                  |
| Вибуття (погашення)                                                           |                                                                                    |                                       | (70 385)                                                         |                                                                                                                                  |
| Результат оцінки та заміни фінансових активів внаслідок зміни умов запозичень |                                                                                    |                                       |                                                                  |                                                                                                                                  |
| Амортизація                                                                   |                                                                                    |                                       | 2 729                                                            |                                                                                                                                  |
| Переоцінка                                                                    |                                                                                    | 705                                   |                                                                  |                                                                                                                                  |
| Зменшення корисності                                                          |                                                                                    |                                       |                                                                  |                                                                                                                                  |
| Зміни валютного курсу                                                         |                                                                                    |                                       | 66 493                                                           |                                                                                                                                  |
| <b>На 31.12.2017 року</b>                                                     |                                                                                    | <b>1 739*</b>                         | <b>2 148 249**</b>                                               |                                                                                                                                  |

\* з яких 1 445 тис. грн. – довгострокові фінансові інвестиції, 294 тис. грн.. – поточні фінансові інвестиції.

\*\* з яких 1 140 425 тис. грн. – довгострокові фінансові інвестиції, 1 007 824 тис. грн.. – поточні фінансові інвестиції.

Рух фінансових активів (зокрема інших фінансових інвестицій) за рік 2016 був наступним:

|                                                                               | Дольові цінні папери, в тому числі                                                 |                                       | Боргові цінні папери, в тому числі                               |                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                               | фінансові активи, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | фінансові активи доступні для продажу | фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю | фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у складі прибутків та збитків |
| <b>На 01.01.2016 року</b>                                                     | <b>16 167</b>                                                                      | <b>1 061</b>                          | <b>864 222</b>                                                   | <b>58 166</b>                                                                                                                    |
| Придбання                                                                     |                                                                                    |                                       | 1 039 839                                                        |                                                                                                                                  |
| Результат оцінки та заміни фінансових активів внаслідок зміни умов запозичень |                                                                                    |                                       |                                                                  |                                                                                                                                  |
| облігації внутрішньої державної позики                                        |                                                                                    |                                       |                                                                  |                                                                                                                                  |
| облігації зовнішньої державної позики                                         |                                                                                    |                                       |                                                                  |                                                                                                                                  |
| державні деривативи                                                           |                                                                                    |                                       |                                                                  |                                                                                                                                  |
| Вибуття (погашення)                                                           | (16 167)                                                                           |                                       | (257 037)                                                        | (45 597)                                                                                                                         |
| Результат оцінки та заміни фінансових активів внаслідок зміни умов запозичень |                                                                                    |                                       |                                                                  |                                                                                                                                  |
| Амортизація                                                                   |                                                                                    |                                       | 7 408                                                            |                                                                                                                                  |
| Переоцінка                                                                    |                                                                                    | (27)                                  |                                                                  | (15 834)                                                                                                                         |
| Зменшення корисності                                                          |                                                                                    |                                       |                                                                  |                                                                                                                                  |
| Зміни валютного курсу                                                         |                                                                                    |                                       | 132 590                                                          | 3 265                                                                                                                            |
| <b>На 31.12.2016 року</b>                                                     | <b>0</b>                                                                           | <b>1 034</b>                          | <b>1 787 022</b>                                                 | <b>0</b>                                                                                                                         |

Наведені суми переоцінки (оцінки) представляють:

- зміни справедливої вартості, які відображаються у складі іншого сукупного капіталу (для фінансових активів які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного капіталу),
- зміни суми справедливої (ринкової) вартості державних цінних паперів в результаті оцінки та заміни фінансових активів внаслідок зміни умов запозичень (уцінка до справедливої вартості).

Наведені суми амортизації відображають загальну суму амортизації премії і дисконту.

Вибуття цінних паперів протягом 2017 року відбулося внаслідок їх погашення відповідно до умов випуску.

Здійснюючи операції з довгостроковими фінансовими інвестиціями Товариство, керується вимогами таких нормативних документів, як Закон про страхування і Розпорядження № 396. Відповідно до яких, кошти страхових резервів із страхування життя (управління якими є сферою безпосередньої діяльності страховика) повинні розміщуватися з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості.

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

облігацій внутрішньої державної позики (в тому числі номіновані в доларах), емітентом яких є Міністерство фінансів України, відповідно до Постанов Кабінету Міністрів України від 31.01.2001 за № 80 «Про випуск облігацій внутрішніх державних позик», та від 21.05.2014 № 139 «Про випуск облігацій внутрішньої державної позики для відшкодування сум податку на додану вартість» та в межах встановленого постановою Кабінету Міністрів України від 18.06.2014 № 187, що мають терміни погашення 2016–2021 роки;

облігації зовнішньої державної позики, емітентом яких є Міністерство фінансів України, відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України від 06.02.2013 р. за № 78 «Про здійснення додаткового випуску облігацій зовнішньої державної позики 2012 року», облігацій зовнішньої державної позики України, емітентом яких є Міністерство фінансів України, відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України від 11.11.2015 року № 912 «Про здійснення у 2015 році правочинів з державним та гарантованим державою боргом з метою його реструктуризації і часткового списання», що мають терміни погашення 2015–2027 роки.

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

#### 8.4. 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 31.12.2017 року становлять 1 008 118 тис. грн. і представлені вартістю 294 тис. грн. акцій українських емітентів, що підлягатимуть обов'язковому прожажу протягом першого кварталу 2018 року (інформація щодо яких наведена в п. 8.3), сумами довгострокових фінансових інвестицій 1 007 824 тис. грн. (зокрема облігації внутрішньої державної позики), які підлягають погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу. На 31.12.2016 року поточні фінансові інвестиції становлять 65 302 тис. грн.

Кошти Товариства на депозитних рахунках також є однією з категорій активів, якими, відповідно до законодавства, представлені кошти страхових резервів. Кредитний рейтинг банківських установ, в яких Товариством розміщені кошти (страхових резервів), відповідає інвестиційному рівню за національною шкалою, визначеною законодавством України. Станом на 31.12.2017 року кошти Товариства на депозитних рахунках відображено у складі еквівалентів грошових коштів (за термінами погашення, що не перевищує три місяці на дату балансу).

#### 8.5. Податок на прибуток та відстрочені податкові активи та зобов'язання.

Інформація щодо особливостей нарахування податку на прибуток у 2017 році наведена в п. 6.9 цих Приміток.

Компоненти витрат з податку на прибуток та відстрочені податкові активи/зобов'язання: перехід від бухгалтерського прибутку до податкового, розкриття статей коригувань і ставки податку наведено в таблиці:

Витрати з податку на прибуток:

|                                                               | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Поточні витрати з податку на прибуток                         | 8 097      | 13 731     |
| Відстрочені витрати з податку на прибуток                     | (112)      | (1 942)    |
| Коригування витрат з податку на прибуток за попередні періоди |            | -          |
| Разом витрати з податку на прибуток                           | 7 985      | 11 790     |

Звіряння між витратами з податку на прибуток і прибутком до оподаткування:

|                                                                                      | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Прибуток/збиток до оподаткування за базовою ставкою 18%                              | 39 513     | 69 589     |
| Теоретичне значення податку на прибуток за ставкою 18%                               | 7 112      | 12 526     |
| Коригування витрат з податку на прибуток за попередні періоди                        | -          | -          |
| Податковий ефект різниць, які збільшують (зменшують) фінансовий результат            | (37)       | 506        |
| Разом витрати з податку на прибуток за базовою ставкою 18%                           | 7 075      | 13 032     |
| Дохід за договорами страхування і співстрахування який оподатковується за ставкою 3% | 34 074     | 23 293     |
| Податок на дохід за договорами страхування за ставкою 3%                             | 1 022      | 699        |
| Всього податок на прибуток відповідно до декларації                                  | 8 097      | 13 731     |

*Податковий ефект відбувається в наслідок коригування фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності згідно з МСФЗ, на різниці, які виникають відповідно до положень розділу III Податкового Кодексу України.*

Згідно з положеннями облікової політики, про які згадувалося, Товариство розраховувало тимчасові податкові різниці. Коригування відстроченого податку були визнані внаслідок кваліфікації таких фінансових активів Товариства як: акції українських емітентів, в якості активів, що оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного капіталу за певний період (п. 6.9 Приміток) а також на суму резервів та забезпечень для відшкодування наступних (майбутніх) витрат (крім забезпечень на відпустки працівникам та інших виплат, пов'язаних з оплатою праці).

Як і операції, що призвели до виникнення тимчасових різниць, суми відстроченого податкового активу, щодо змін ринкової вартості акцій, визнані Товариством у складі компонента капіталу, а суми відстроченого податкового активу, щодо сум резервів та забезпечень для відшкодування наступних (майбутніх) витрат, визнані Товариством у складі розрахунків з бюджетом.

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

|                                                                                                                                                                                   | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Відстрочені податкові активи, в т ч                                                                                                                                               | 2 084      | 2 093      |
| нараховані на суму переоцінки акцій у складі іншого сукупного капіталу                                                                                                            | 31         | 152        |
| нараховані на суму резервів та забезпечень для відшкодування наступних (майбутніх) витрат (крім забезпечень на відпустки працівникам та інших виплат, пов'язаних з оплатою праці) | 2 053      | 1 941      |
| Відстрочені податкові зобов'язання, в т ч                                                                                                                                         |            | -          |
| нараховані на суму переоцінки акцій у складі іншого сукупного капіталу                                                                                                            |            | -          |
| нараховані на суму резервів та забезпечень для відшкодування наступних (майбутніх) витрат (крім забезпечень на відпустки працівникам та інших виплат, пов'язаних з оплатою праці) |            | -          |

#### 8.6. Запаси.

Запаси Товариства представлені канцелярським приладдям, матеріалами виробничого призначення, іншими поліграфічними матеріалами інформаційно-рекламного призначення, вартість яких становить 3 868 тис. грн.

Станом на 01.01.2017 року запаси Товариства були представлені тими ж категоріями.

#### 8.7. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги.

Дебіторська заборгованість за послуги станом на 31.12.2017 року становить 31 733 тис. грн.

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

|                                                                 | 31.12.2017    | 31.12.2016    |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Розрахунки із страхувальниками                                  | 27 476        | 27 962        |
| Розрахунки із перестраховиком щодо сум страхового відшкодування | 4 257         | 3 900         |
| <b>Разом</b>                                                    | <b>31 733</b> | <b>31 862</b> |

Облік розрахунків із страхувальниками, зокрема, щодо інформації щодо умов укладених договорів страхування життя, зберігається Товариством у вигляді заяв на страхування життя та в електронному вигляді, що в свою чергу відповідає вимогам ведення персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя, затвердженого Положенням Держфінпослуг від 28.12.2004 р. № 3197 «Про затвердження Положення про порядок та умови ведення страховиками персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя» із змінами і доповненнями.

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

На 31 грудня 2017 р. та 31 грудня 2016 р. немає дебіторської заборгованості за операціями страхування та перестрахування, яка була б простроченою, але не знеціненою.

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

#### 8.8. Дебіторська заборгованість за розрахунками та інша дебіторська заборгованість. Інші оборотні активи.

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років дебіторська заборгованість із нарахованих доходів складалася з сум нарахованих процентних доходів за облігаціями і нарахованих процентних доходів за депозитами

| Дебіторська заборгованість із нарахованих доходів, в тому числі: | 31.12.2017    | 31.12.2016    |
|------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| за облігаціями                                                   | 50 862        | 44 785        |
| за депозитами                                                    | 1 011         | 1 964         |
| за дивідендами                                                   | -             | -             |
| <b>Разом</b>                                                     | <b>51 873</b> | <b>46 749</b> |

Дебіторська заборгованість із нарахованих доходів відображена в фінансовій звітності з урахуванням методів оцінок, викладених в п.5, 6.3 Приміток.

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства представлена сумами дебіторської заборгованості з підзвітними особами, соціального страхування, також в складі іншої дебіторської заборгованості станом на 31.12.2017 року Товариством відображено заборгованість комерційного банку за балансовою вартістю в розмірі 7 551 тис. грн., яка є різницею між номінальною сумою цієї дебіторської заборгованості та резервом сумнівних боргів нарахованої на неї, з урахуванням методів оцінок, викладених в п.6.3 Приміток.

У складі інших оборотних активів Товариством обліковується сума 90 тис. грн., яка відображає рахунок у системі електронного адміністрування податку на додану вартість (далі — електронний рахунок) — рахунок, відкритий в казначействі, на який перераховуються кошти у сумі, необхідній для досягнення розміру суми податку, на яку Товариство має право зареєструвати податкові накладні та/або розрахунки коригування в Єдиному реєстрі податкових накладних, а також у сумі, необхідній для сплати узгоджених податкових зобов'язань з податку, що відповідає вимогам законодавства з питання адміністрування податку на додану вартість. З урахуванням зазначених обмежень щодо використання коштів ці активи не відображаються Товариством у складі грошей та їх еквівалентів.

#### 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 31.12.2017 року становлять 72 164 тис. грн., станом на 31.12.2016 року становлять 227 452 тис. грн., і представлені:

|                                         | 31.12.2017    | 31.12.2016     |
|-----------------------------------------|---------------|----------------|
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти:</b> | <b>72 164</b> | <b>227 452</b> |
| <b>в національній валюті</b>            | <b>70 438</b> | <b>54 466</b>  |
| зокрема на поточних рахунках            | 26 428        | 20 446         |
| еквіваленти грошових коштів             | 44 010        | 34 020         |
| <b>у т. ч. в касі</b>                   | <b>-</b>      | <b>-</b>       |
| <b>в іноземній валюті</b>               | <b>1 726</b>  | <b>172 986</b> |
| зокрема на поточних рахунках            | 1 726         | 46 929         |
| еквіваленти грошових коштів             | -             | 126 057        |

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 перестрахування. 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. | 31.12.2017     | 31.12.2016     |
| у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань     | 328 771        | 313 300        |
| резервах належних виплат                                | 8 588          | 7 220          |
| <b>Всього</b>                                           | <b>337 359</b> | <b>320 520</b> |

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

#### 8.12. Зареєстрований капітал.

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

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

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

Склад акціонерів Товариства не зазнав змін у 2017 році.

Таким чином, станом на 31.12.2017 року, склад акціонерів та їх частки (в грн.) в зареєстрованому (статутному) капіталі складають:

| № з/п | Найменування/<br>ПІБ                                                                  | Сума внеску,<br>грн. | Частина у<br>статутному<br>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 %                               |

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2016 р, Товариство виплачувало дивіденди за 2014 рік. Рішення щодо прибутку за підсумками року що закінчився 31 грудня 2017 р., буде прийматися на Загальних зборах акціонерів, які відбуватимуться у 2018 році.

#### 8.13. Капітал в дооцінках.

Капітал у дооцінках включає суми дооцінки фінансових інструментів.

В процесі першого застосування МСФЗ визначення Товариством фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного капіталу, для цілей визначення їх вартості і відповідного відображення в фінансовій звітності, призвело до формування і відображення в фінансовій звітності сум капіталу в дооцінках, показник якого має місце і станом на 31.12.2017 та 31.12.2016 року.

Капітал Товариства в дооцінках станом на 31.12.2017 року становить (161) тис. грн., станом на 31.12.2016 року становить (814) 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 2017 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).

#### 8.14. Нерозподілений прибуток.

Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2017 року становить 206 634 тис. грн. станом на 31.12.2016 року становить 175 106 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. 12.2017 і 31.12.2016 року становить 6 577 тис. грн.

У 2017 році збільшення резервного капіталу внаслідок щорічних відрахувань від чистого прибутку не відбулося. Що відповідає вимогам чинного законодавства і статутним документам Товариства, адже розмір резервного капіталу становить не менше 15 відсотків статутного капіталу.

#### 8.16. Страхові резерви

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

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

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

Товариство одночасно з розрахунком страхових резервів за кожним договором на визначену дату оцінює обсяг страхових зобов'язань перестраховика відповідно до укладених договорів перестрахування (п. 6.3, 8.11 цих Приміток).

Резерви довгострокових зобов'язань (математичні резерви) і резерви належних виплат страхових сум, валові суми резервів:

| В тис. грн.                                                                                         | 31.12.2017       | 31.12.2016       | Зміна резервів |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|
| <b>Резерви за договорами страхування життя, зобов'язання сторін за якими виражені в доларах США</b> | 1 891 166        | 1 838 314        | 52 852         |
| Резерви довгострокових зобов'язань                                                                  | 1 861 444        | 1 815 282        | 46 162         |
| Резерви належних виплат страхових сум                                                               | 29 722           | 23 032           | 6 690          |
| <b>Резерви за договорами страхування життя, зобов'язання сторін за якими виражені в гривні</b>      | 534 749          | 401 904          | 132 845        |
| Резерви довгострокових зобов'язань                                                                  | 533 060          | 399 844          | 133 217        |
| Резерви належних виплат страхових сум                                                               | 1 689            | 2 060            | (372)          |
| <b>Всього страхові резерви</b>                                                                      | <b>2 425 915</b> | <b>2 240 218</b> | <b>185 697</b> |

#### 8.17. Поточна кредиторська заборгованість.

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

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

|                                                                               | 31.12.2017    | 31.12.2016    |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, в тому числі: |               |               |
| За розрахунками за преміями нарахованими на перестраховання                   | 15 274        | 12 528        |
| За розрахунками з компанією-посередником щодо продажу послуг Товариства       | 8 398         | 6 659         |
| За розрахунками з постачальниками товарів, робіт, послуг                      | 279           | 62            |
| <b>Разом</b>                                                                  | <b>23 951</b> | <b>19 249</b> |

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

Інші види поточної кредиторської заборгованості становили:

|                                                                   | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|-------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Поточна кредиторська заборгованість за:                           |            |            |
| розрахунками з бюджетом                                           | 143        | 1 567      |
| у тому числі з податку на прибуток                                | -          | 1 501      |
| розрахунками зі страхування                                       | 3          | 12         |
| розрахунками з оплати праці                                       | 2          | -          |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами, з них | 22 860     | 15 750     |
| <i>розрахунками із страховальниками</i>                           | 22 860     | 15 750     |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками  | -          | -          |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків     | -          | -          |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю       | -          | -          |

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

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

Станом на 31.12.2017 року розмір забезпечень виплат персоналу становить 2 511 тис.грн., інші забезпечення щодо витрат на аудит, інших адміністративних витрат, витрат на збут, тощо 11 406 тис. грн. Станом на 31.12.2016 року розмір забезпечень виплат персоналу становить 1 984 тис.грн., інші забезпечення щодо витрат на аудит, юридичних витрат, тощо 10 785 тис. грн.

8.18. Інші поточні зобов'язання. Інші довгострокові забезпечення.

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

|                                          | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|------------------------------------------|------------|------------|
| Інші поточні зобов'язання, в тому числі: |            |            |
| За іншими розрахунками                   | 395        | 318        |
| За розрахунками з підзвітними особами    | 9          | 20         |
| За розрахунками за викупними сумами      | 86         | 6          |
| <b>Разом</b>                             | <b>490</b> | <b>344</b> |

Інші поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2017 року в сумі 395 тис. грн. представлені заборгованістю за договором про передачу прав на використання комп'ютерної програми/ програмного забезпечення № 2/2016 від 04.01.16 року і договором про надання консультаційних послуг щодо Solvency II від 14.12.2017 року, термін погашення якої спливає в 2018 році.

В балансі (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 року обліковується довгострокові забезпечення за дисконтованою вартістю в сумі 430 тис.грн., що є результатом виконання Товариством умов договору підряду № 160217 від 25.01.2017р. на виконання проектно-будівельних робіт «під ключ», укладеного з Товариством з обмеженою відповідальністю «СБГ Девелопмент». Щодо умов зазначеного договору частина в розмірі 4,1667% договірної вартості робіт має бути сплачена Товариством після підписання сторонами акту приймання-передачі виконаних робіт але не раніше закінчення гарантійного строку, встановленого договором тривалістю у три роки з дати підписання акту. Враховуючи наведене і той факт, що умовами договору підряду визначено що заборгованість складає суму в євро та буде сплачена через три роки у гривневому еквіваленті, і існує невизначеність у сумі до сплати через можливість суттєвого коливання курсу, Товариство оцінює зазначене забезпечення за моделлю дисконтованої вартості і відображає у складі довгострокових забезпечень. Вимоги щодо дисконтування, ставка дисконтування, вплив на фінансову звітність описані в п. 5, 6.3 Приміток.

#### 8.19. Чисті зароблені страхові премії.

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

За роки, що закінчились 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016 років, чисті зароблені страхові премії склали:

|                                        | 2017           | 2016           |
|----------------------------------------|----------------|----------------|
| Премії підписані, валова сума          | 278 744        | 252 581        |
| Премії, передані у перестраховування   | 47 710         | (43 914)       |
| <b>Чисті зароблені страхові премії</b> | <b>231 034</b> | <b>208 667</b> |

#### 8.20. Чисті понесені збитки за страховими виплатами.

За роки, що закінчились 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016 років, чисті понесені збитки за страховими виплатами, що відображується в звіті про фінансові результати, були представлена наступним чином:

|                                                         | 2017          | 2016          |
|---------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Страхові виплати за страховими випадками, в тому числі: | 94 567        | 87 111        |
| фізичним особам, в тому числі                           | 87 414        | 83 232        |
| <i>за фактом дожиття</i>                                | <i>75 545</i> | <i>69 813</i> |

|                                                                             |                |                |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <i>інші страхові випадки</i>                                                | <i>11 869</i>  | <i>13 419</i>  |
| юридичним особам, крім перестраховальників, в тому числі                    | 7 153          | 3 879          |
| <i>за фактом дожиття</i>                                                    | <i>7 042</i>   | <i>3 487</i>   |
| <i>інші страхові випадки</i>                                                | <i>111</i>     | <i>392</i>     |
| Виплати викупних сум, в тому числі                                          | 70 363         | 89 397         |
| <i>фізичним особам</i>                                                      | <i>65 859</i>  | <i>86 959</i>  |
| <i>юридичним особам</i>                                                     | <i>4 504</i>   | <i>2 438</i>   |
| <b>Разом</b>                                                                | <b>164 930</b> | <b>176 508</b> |
| Сума відшкодування, що належить до отримання (отриманою) від перестраховика | <b>30 183</b>  | <b>34 189</b>  |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами                               | <b>134 747</b> | <b>142 319</b> |

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

Стосовно розкриття інформації щодо доходу (витрат) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань, доходу (витрат) від зміни інших страхових резервів, то оскільки більша частина страхових резервів Товариства є валютними і їх зміни на звітну дату відбуваються в тому числі і за рахунок зміни валютних курсів, Товариство відображає дохід (витрати) за результатами зменшення (збільшення) резервів довгострокових зобов'язань та інших страхових резервів і відповідної частки перестраховиків в звіті про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) з врахуванням курсових різниць від перерахунку резервів, виражених в іноземній валюті, що на думку Товариства робить таке представлення співставним з показниками балансу (звіту про фінансовий стан), і надає зазначені показники розгорнуто у Примітках до фінансової звітності.

|                                                                                                                         | 2017     | 2016     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань, в тому числі:                                          | -163 907 | -239 148 |
| результат зміни резервів з урахуванням частки перестраховика                                                            | -116 686 | -60 423  |
| вплив курсових різниць по резервам за договорами страхування життя, зобов'язання сторін за якими виражені в доларах США | -47 221  | -178 725 |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів, в тому числі:                                                       | -4 951   | -6 950   |
| результат зміни резервів з урахуванням частки перестраховика                                                            | -4 277   | -5 386   |
| вплив курсових різниць по резервам за договорами страхування життя, зобов'язання сторін за якими виражені в доларах США | -674     | -1 564   |

#### 8.22. Інші операційні доходи

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

В цій статті відображаються суми інших доходів від операційної діяльності, крім чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг). Інші операційні доходи Товариства представлені

доходами від курсових різниць, прибутками від продажу іноземної валюти, іншими технічними доходами страхової діяльності, процентними доходами отриманими по залишкам на рахунках Товариства, доходами від списання кредиторської заборгованості, термін позовної давності щодо якої закінчився, сумами отриманих штрафних санкцій, іншими операційними доходами.

За роки, що закінчились 31 грудня 2017 інші операційні доходи Товариства становили 7 915 тис. грн., та 31 грудня 2016 - 102 956 тис. грн.

#### 8.23. Адміністративні витрати

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

За роки, що закінчились 31 грудня 2017, 31 грудня 2016 адміністративні витрати Товариства були представлені наступними елементами витрат:

|                                                                           | 2017          | 2016          |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Матеріальні затрати                                                       | 885           | 569           |
| Витрати на оплату праці адміністративного персоналу                       | 11 958        | 10 563        |
| Відрахування на соціальні заходи                                          | 1 421         | 1 271         |
| Амортизація                                                               | 891           | 494           |
| Витрати на консультаційні та аудиторські послуги                          | 9 981         | 10 551        |
| Витрати на відрядження                                                    | 1 577         | 1 248         |
| Витрати на послуги зв'язку, поштові, кур'єрські витрати, послуги інтернет | 1 066         | 632           |
| Банківські послуги                                                        | 1 845         | 2 710         |
| Витрати на оренду, утримання та ремонт приміщень                          | 1 979         | 1 305         |
| Витрати на дозволи і ліцензії                                             | 353           | 324           |
| Інші витрати                                                              | 9563          | 7 363         |
| <b>Разом</b>                                                              | <b>41 519</b> | <b>37 030</b> |

#### 8.24. Витрати на збут

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

За роки, що закінчились 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016 років, витрати на збут були представлені наступним чином:

|                                    | 2017          | 2016          |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Комісійні страховим посередникам   | 68 602        | 57 024        |
| Витрати на оплату рекламних послуг | 7 483         | 4 602         |
| Витрати на рекламні матеріали      | 4 928         | 1 645         |
| Інші витрати                       | 285           | 349           |
| <b>Разом</b>                       | <b>81 298</b> | <b>63 620</b> |

#### 8.25. Інші операційні витрати

За роки, що закінчились 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016 років, інші операційні витрати були представлені наступними статтями витрат:

|                                     | 2017         | 2016          |
|-------------------------------------|--------------|---------------|
| Збитки від продажу іноземної валюти | 99           | 478           |
| Збитки від курсових різниць         | 9 770        | 23 746        |
| Інші операційні витрати             | 100          | 59            |
| <b>Разом</b>                        | <b>9 969</b> | <b>24 283</b> |

#### 8.26. Дохід від участі в капіталі

Станом на 31.12.2017 року і на 31.12.2016 року доходи від інвестицій, які здійснені в асоційовані, підприємства та облік яких ведеться за методом участі в капіталі відсутні.

Операція з продажу інвестиції Товариства в асоційоване підприємство була здійснена 27.12.2016 року.

#### 8.27. Інші фінансові доходи

За роки, що закінчились 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016 років, інші фінансові доходи були представлені таким чином:

|                                                          | 2017           | 2016           |
|----------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Проценти отримані від капітальних вкладень, в тому числі | 165 948        | 143 560        |
| <i>Проценти отримані за облігаціями</i>                  | <i>158 835</i> | <i>124 607</i> |
| <i>Проценти отримані за депозитами</i>                   | <i>7 113</i>   | <i>18 953</i>  |
| Інші процентні доходи                                    | 122            | 3 534          |
| Дивіденди отримані                                       | 102            | 6              |
| Амортизація дисконту облігацій                           | 5 874          | 8 839          |
| <b>Разом</b>                                             | <b>172 046</b> | <b>155 939</b> |

#### 8.28. Інші фінансові витрати.

До інших фінансових витрат Товариство відносить витрати на проценти та інші витрати, пов'язані із запозиченнями, зміни вартості фінансових інструментів, зокрема знецінення (уцінки до справедливої вартості) державних цінних паперів, а також суми амортизації премії за цінними паперами. За рік, що закінчився 31 грудня 2017 інші фінансові витрати Товариства склали– 3 244

тис. грн., у 2016 році – 20 377 тис. грн., в тому числі витрати із знецінення (уцінки до справедливої вартості) державних цінних паперів 18 947 тис. грн.

#### 8.29. Інші доходи

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 р. інші доходи Товариства були представлені доходами від неопераційних курсових різниць, доходами від інвестиційної нерухомості, і склали 135 960 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 сумі 133 961 тис. грн. і доходи від інвестиційної нерухомості в сумі 1 999 тис. грн. (інформація щодо яких розкрита в п. 6.3 Приміток). В 2016 році інші доходи в сумі 272 963 тис.грн. були представлені доходами від курсових різниць від переоцінки облігацій внутрішньої і зовнішньої державних позик України номінованих в дол. США в сумі 211 301 тис. грн. і доходами від реалізації фінансових інвестицій, таких як державні деривативи в сумі 44 349 тис. грн. та інвестиції в асоційоване підприємство в сумі 17 313 тис. грн.

Щодо доходів від об'єктів інвестиційної нерухомості, якими представлено резерви із страхування життя, то доходи Товариства, що знайшли своє відображення у складі інших доходів, в сумі 1 999 тис. грн., отримані в наслідок виконання ряду договорів, зокрема договору від 21.09.2017 року, укладеного в рамках однієї групи з Приватним акціонерним товариством «Страхова компанія «ГРАВЕ Україна», та договорів від 03.03.2017 року, від 18.09.2017 року та від 15.11.2017 року, укладених з іншими контрагентами.

#### 8.30. Інші витрати

За рік, що закінчився 31 грудня 2017, як і за рік що закінчився 31 грудня 2016 інші витрати Товариства були представлені витратами від неопераційних курсових різниць, сумами витрат з амортизації об'єктів інвестиційної нерухомості, іншими витратами, які виникають у процесі господарської діяльності, але не пов'язані з операційною діяльністю підприємства, і склали у 2017 році – 67 807 тис. грн., 2016 році - 137 209 тис. грн., відповідно.

У 2016 році до складу інших витрат зокрема увійшли собівартість реалізованих фінансових інвестицій, а саме державних деривативів в сумі 45 597 тис. грн. та інвестиції в асоційоване підприємство в сумі 16 167 тис. грн.

#### 8.31. Сукупний дохід.

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

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

|                                                                     | 2017   | 2016   |
|---------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| Чистий фінансовий результат                                         | 31 528 | 57 799 |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                           | 653    | 323    |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | -      | (178)  |
| Інший сукупний дохід до оподаткування                               | 653    | 145    |
| Сукупний дохід                                                      | 32 181 | 57 944 |

#### 8.32. Зв'язані сторони

Перелік зв'язаних сторін визначається Товариством враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму. Протягом 2017 року пов'язаними сторонами Товариства були акціонер, що

володіє 99,92% акцій (Акціонерне товариство «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт») та члени однієї групи, до якої входить Товариство, зокрема ПрАТ «Страхова компанія «ГРАВЕ УКРАЇНА», Приватне акціонерне товариство «ГРАВЕ ІММО ХОЛДІНГ», компанія ФЛУТРАНА ЕНТЕРПРАЙЗІС ЛІМІТЕД. Протягом 2016 року пов'язаними сторонами Товариства були Акціонерне товариство «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт», ТОВ «Евролайф Україна» (до 27.12.2016 року), ПрАТ СК «Граве Ураїна».

Розкриття інформації про зв'язані сторони Товариства здійснено в п.6.10 цих Приміток.

Характер відносин із зв'язаними особами був наступним.

Протягом року що закінчився 31.12.2017 року, як і того, що закінчився 31.12.2016 року Товариство здійснювало перестрахування договорів страхування життя і отримувало суми перестрахового відшкодування у відповідності до умов договорів перестрахування, укладених з компанією «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт», інформація щодо яких наведена в п.6.3 Приміток. Також здійснювало операції з Акціонерним товариством «Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт» в межах договорів про передачу прав на використання комп'ютерної програми/ програмного забезпечення від №1/2016 від 04 січня 2016 р., субліцензійної угоди №2/2016 від 04 січня 2016 року, договору адміністрування від 01 січня 2013 року, договору про надання консультаційних послуг від 01 січня 2013 року, договору про надання ІТ-інфраструктури від 01 січня 2013 року, договору про надання консультаційних послуг щодо Solvency II від 14.12.2017 року.

Відповідно до укладених Договорів купівлі-продажу від 02.03.2017 року з компанією ФЛУТРАНА ЕНТЕРПРАЙЗІС ЛІМІТЕД м. Нікосія, Кіпр, реєстраційний номер HE 327769, Товариством придбано об'єкти нерухомого майна (інвестиційна нерухомість) інформація щодо якої розкрита в п.6.1 цих Приміток. Податок з доходів нерезидентів щодо об'єктів нерухомості з джерелом походження з України було сплачено в бюджет відповідно до вимог чинного законодавства.

Крім цього, протягом 2017 року Товариство отримувало дохід від об'єкту інвестиційної нерухомості, відповідно до договору від 21.09.2017 року, укладеного з Приватним акціонерним товариством «Страхова компанія «ГРАВЕ Україна», та отримувало консультаційні послуги від Приватного акціонерного товариства «ГРАВЕ ІММО ХОЛДІНГ» відповідно до договору від 04.01.2017 року.

Станом на 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016 років та за роки, що закінчилися цією датою, Товариство мало такі обороти та залишки за операціями із зв'язаними сторонами (тис. грн.):

|                                                                                                        | Залишок<br>на 01.01.17 | Оборот за<br>дебетом<br>рахунку | Оборот за<br>кредитом<br>рахунку | Залишок<br>на 31.12.17 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| <b>Акціонерне товариство Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт</b>                        |                        |                                 |                                  |                        |
| <i>Дебіторська заборгованість за розрахунками із перестраховиком щодо сум страхового відшкодування</i> | 3900                   | 30227                           | 29870                            | 4257                   |
| <i>Кредиторська заборгованість за розрахунками за преміями нарахованими на перестрахування</i>         | 12529                  | 44967                           | 47712                            | 15274                  |
| <i>Частка перестраховика в страхових резервах за договорами із страхування життя</i>                   | 320520                 | 38831                           | 21992                            | 337359                 |
| <i>Інша кредиторська заборгованість</i>                                                                | 318                    | 5813                            | 5889                             | 394                    |
| <b>ПрАТ СК «Граве Ураїна»</b>                                                                          |                        |                                 |                                  |                        |

|                                             |     |       |       |   |
|---------------------------------------------|-----|-------|-------|---|
| Дебіторська заборгованість за розрахунками  | 349 | 1546  | 1893  | 2 |
| <b>ФЛУТРАНА ЕНТЕРПРАЙЗІС ЛІМІТЕД</b>        |     |       |       |   |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками | -   | 14398 | 14398 | - |
| <b>ПРАТ «ГРАВЕ ІММО ХОЛДІНГ»</b>            |     |       |       |   |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками | -   | 765   | 765   | - |

|                                                                                                           | Залишок<br>на 01.01.16 | Оборот за<br>дебетом<br>рахунку | Оборот за<br>кредитом<br>рахунку | Залишок<br>на 31.12.16 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| <b>Акціонерне товариство Грацер<br/>Вексельзайтіге Ферзіхерунг<br/>Акцієнгезельшафт</b>                   |                        |                                 |                                  |                        |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із<br>перестраховиком щодо сум страхового<br>відшкодування     | 1312                   | 34804                           | 32216                            | 3900                   |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками<br>за преміями нарахованими на перестрахування                | 10940                  | 43829                           | 45418                            | 12529                  |
| Частка перестраховика в страхових резервах<br>за договорами із страхування життя                          | 295045                 | 60266                           | 34791                            | 320520                 |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками<br>з нарахованих дивідендів                                   | 24983                  | 24983                           | -                                | -                      |
| Інша кредиторська заборгованість                                                                          | 473                    | 5528                            | 5373                             | 318                    |
| <b>ТОВ «Евролайф Україна»</b>                                                                             |                        |                                 |                                  |                        |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з<br>нарахованих дивідендів                                    | 1781                   | 0                               | 1781                             | -                      |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками<br>з компанією-посередником щодо продажу<br>послуг Товариства | 4830                   | 53889                           | 55718                            | 6659                   |
| <b>ПРАТ СК «Граве Україна».</b>                                                                           |                        |                                 |                                  |                        |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками                                                                | 0                      | 2044                            | 1695                             | 349                    |

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 2017, 2016 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 звітної періоду. Якщо рух грошових коштів у результаті однієї операції включає суми, які належать до різних видів діяльності, то ці суми у звіті наводяться Товариством окремо у складі статей щодо відповідних видів діяльності.

#### 8.34. Звіт про власний капітал

Так, зокрема, зміни справедливої вартості фінансових активів, що обліковуються Товариством за справедливою вартістю, визнаються у складі іншого сукупного капіталу. Зазначені зміни були відображені в фінансовій звітності в рядках «Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів» та «інші зміни в капіталі».

| Стаття                                                                    | Код         | Зареєстрований капітал | ... | Капітал в дооцінках | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток | ... | Разом   |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------|-----|---------------------|-------------------|-------------------------|-----|---------|
| 1                                                                         | 2           | 3                      |     | 4                   | 6                 | 7                       |     | 11      |
| <b>Залишок на 01.01.2017 року</b>                                         | <b>4000</b> | <b>26 903</b>          |     | (814)               | <b>6 577</b>      | 175 106                 |     | 207 772 |
| <b>Коригування Інші зміни</b>                                             |             |                        |     |                     |                   |                         |     |         |
| <b>Скоригований залишок на початок року</b>                               |             | <b>26 903</b>          |     | (814)               | 6 577             | 175 106                 |     | 207 772 |
| <b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>                         | <b>4100</b> |                        |     |                     |                   | 31 528                  |     | 31 528  |
| <b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>                             | <b>1410</b> |                        |     | 653                 |                   |                         |     | 653     |
| <b>Дооцінка(уцінка) фінансових інструментів</b>                           | <b>4112</b> |                        |     | 653                 |                   |                         |     | 653     |
| <b>Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств</b> | <b>4114</b> |                        |     |                     |                   |                         |     |         |
| <b>Розподіл прибутку:</b>                                                 |             |                        |     |                     |                   |                         |     |         |
| Виплати власникам (дивіденди)                                             | <b>4200</b> |                        |     |                     |                   |                         |     |         |
| Відрахування до Резервного капіталу                                       | <b>4210</b> |                        |     |                     |                   |                         |     |         |
| <b>Інші зміни в капіталі:</b>                                             |             |                        |     |                     |                   |                         |     |         |
| Інші зміни                                                                | <b>4290</b> |                        |     |                     |                   |                         |     |         |
| <b>Разом змін в капіталі</b>                                              | <b>4295</b> |                        |     | 653                 |                   | 31 528                  |     | 32 181  |
| <b>Залишок на кінець року 31.12.2017</b>                                  | <b>4300</b> | <b>26 903</b>          |     | (161)               | <b>6 577</b>      | 206 634                 |     | 239 953 |

| Стаття                                                             | Код  | Зареєстрований капітал | ... | Капітал в дооцінках | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток | ... | Разом   |
|--------------------------------------------------------------------|------|------------------------|-----|---------------------|-------------------|-------------------------|-----|---------|
| 1                                                                  | 2    | 3                      |     | 4                   | 6                 | 7                       |     | 11      |
| Залишок на 01.01.2016 року                                         | 4000 | 26 903                 |     | (959)               | 6 577             | 115 322                 |     | 147 843 |
| Коригування Інші зміни                                             |      |                        |     |                     |                   | 1 985                   |     | 1 985   |
| Скоригований залишок на початок року                               |      | 26 903                 |     | (959)               | 6 577             | 117 307                 |     | 149 828 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період                         | 4100 |                        |     |                     |                   | 57 799                  |     | 57 799  |
| Інший сукупний дохід за звітний період                             | 1410 |                        |     | 145                 |                   |                         |     | 145     |
| Дооцінка(уцінка) фінансових інструментів                           | 4112 |                        |     | 323                 |                   |                         |     | 323     |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 |                        |     | -178                |                   |                         |     | -178    |
| Розподіл прибутку:                                                 |      |                        |     |                     |                   |                         |     |         |
| Виплати власникам (дивіденди)                                      | 4200 |                        |     |                     |                   |                         |     |         |
| Відрахування до Резервного капіталу                                | 4210 |                        |     |                     |                   |                         |     |         |
| Інші зміни в капіталі:                                             |      |                        |     |                     |                   |                         |     |         |
| Інші зміни                                                         | 4290 |                        |     |                     |                   |                         |     |         |
| Разом змін в капіталі                                              | 4295 |                        |     | 145                 |                   | 57 799                  |     | 57 944  |
| Залишок на кінець року 31.12.2016                                  | 4300 | 26 903                 |     | (814)               | 6 577             | 175 106                 |     | 207 772 |

8.35 Суттєвих подій, окрім публічної безвідкличної вимоги від 04.01.2018 року про придбання належних Товариству простих акцій ПАТ «ДТЕК ДНІПРОЕНЕРГО», інформація щодо якої розкрита в п. 8.3 Приміток, після звітної дати до дати затвердження фінансової звітності, щоб могли вплинути на користувачів цієї звітності не відбувалось.

Голова Правління  
ПрАТ «ГРАВЕ Україна Страхування життя»

Фінансовий директор  
ПрАТ «ГРАВЕ Україна Страхування життя»



Базилевська Н.В.

Андреева І.А.

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

*Акціонерам та Правлінню*

*ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя»*

### **ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

#### **Думка**

Ми провели аудит річної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» (далі – Товариство), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал, що закінчився на зазначену дату, та приміток до річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик (далі – фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

#### **Основа для висловлення думки**

Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (далі – МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми планували наш аудит за результатами визначення суттєвості та оцінки ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або

помилки, які вважаються суттєвими, якщо вони окремо або в сукупності можуть вплинути на економічні рішення користувачів, які можуть бути прийняті на основі цієї фінансової звітності. На основі нашого професійного судження суттєвість на рівні Товариства для не відкоригованих викривлень становила 1% від активів Товариства на звітну дату, що становило 27 276,6 тисяч гривень.

#### *Визнання, оцінка та отримання доходів від страхової діяльності Товариства*

Доходи у вигляді страхових премій мають суттєве значення у фінансовій звітності Товариства, система їх розрахунку та обліку відрізняється певною складністю та є складовою бізнес-ризиків Товариства. Доходи Товариства від надання послуг страхування розраховуються по діючих тарифах по кожному виду страхування та з урахуванням всіх необхідних характеристик об'єкту страхування. Більшість доходу (страхових премій) надходить від широкого кола клієнтів, які здійснюють розрахунки в узгоджений термін.

Основою нашого підходу до аудиту задля зниження ризику суттєвих викривлень при визнанні доходів Товариства є тестування внутрішнього контролю, аналіз відповідної ІТ- системи, проведення аналітичних процедур, детальне тестування операцій та залишків і тестування журнальних проводок. Наші аудиторські процедури включали тестування визнаного доходу у порівнянні із сумами, зазначеними у договорах страхування, та з подальшим тестуванням отримання оплати від страхувальників. Додатково ми аналізували, у тому числі, наданий управлінським персоналом перелік судових справ Товариства, повнота якого зіставлялася з журнальними проводками та зовнішньою інформацією. Був проведений аналіз резерву на знецінення відповідних залишків дебіторської заборгованості, що сформований відповідно до нормативних документів та облікової політики Товариства.

#### *Оцінка страхових резервів зі страхування життя*

Страхові резерви є значущими за обсягами та за впливом на діяльність Товариства. Страхові резерви на покриття майбутніх страхових виплат формуються Товариством у відповідності до Методики формування страхових резервів зі страхування життя, що затверджена Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 24 від 27.01.2004 р.

Наші аудиторські процедури щодо оцінки страхових зобов'язань включали тестування існуючого процесу управління ризиками для визначення зобов'язань за страховими договорами, включаючи тестування пов'язаної системи контролю за складанням фінансової звітності. Ми перевірили основні судження і процедури контролю за підготовкою компонентів резервів, по яких не потребується залучення актуарія. Ми брали до уваги застосовану послідовність в обліку та методології щодо всіх коштів страхових резервів із урахуванням визнаних актуарних практик.

Ми залучили незалежного актуарія – для тестування використаної методології, моделі та припущення із визнаними прикладами актуарної практики. Ми проаналізували розкриття інформації у фінансовій звітності Товариства, яка стосувалась страхових резервів.

#### *Оцінка операцій з фінансовими інвестиціями у вигляді облігацій*

У складі фінансових інвестицій Товариства обліковуються облігації внутрішньої і зовнішньої державної позики. Дані облігації обліковуються за амортизованою вартістю з оцінкою на знецінення на звітну дату.

Ми провели тестування щодо узгодження даних фінансової звітності із первинною документацією щодо зазначених операцій (визначення первісної вартості фінансових інвестицій при їх придбанні, та подальшої оцінки на дату балансу, правильності визначення отриманих доходів та витрат). Отримали розуміння і протестували існуючий процес управління ризиками для визначення належної оцінки вартості фінансових інвестицій (включаючи виявлення ознак знецінення). Проаналізували методику визначення ефективної ставки відсотка та розрахунку амортизації премії та дисконту, перевірили її відповідність вимогам МСФЗ. Провели оцінку розкриття інформації у фінансовій звітності та у примітках.

### **Пояснювальний параграф**

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

Ми не вносимо застережень до нашої думки щодо цього аспекту.

### **Інша інформація**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з річного звіту емітента та річних звітних даних страховика, але не містить фінансову звітність Товариства та нашого звіту аудитора стосовно цієї звітності. Як очікується, річний звіт емітента та річні звітні дані страховика будуть складені після дати нашого аудиторського звіту. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, якщо вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

### **Відповідальність управлінського персоналу Товариства та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність**

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

## Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім

випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Ольга Польдяєва.

Польдяєва О.А.  
Директор фірми



Сертифікований аудитор  
Сертифіката аудитора, виданий АПУ  
серія А № 004945 від 30.11.2001 р.  
(чинний до 30.11.2020 р.)

Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19  
16 лютого 2018 року