

Річна інформація
Приватного акціонерного товариства «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя»
за 2012 рік

1. Загальні відомості

Повне найменування емітента:	Приватне акціонерне товариство «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя»
Організаційно-правова форма емітента:	Приватне акціонерне товариство
Місцезнаходження емітента:	вул. Хрещатик, 15 офіс 43, Київ, 01001
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента:	25399836
Міжміський код, телефон та факс:	(044) 490-59-10, (044) 490-59-11
Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію емітента:	Серія А 01 № 302194
Дата державної реєстрації:	23.03.1998 року
Адреса сторінки в мережі Інтернет:	www.grawe.ua

2. Основні показники фінансово-господарської діяльності емітента

Найменування показника	Період	
	2012	2011
Усього активів	673148	567105
Основні засоби (за залишковою вартістю)	1189	1206
Довгострокові фінансові інвестиції	501228	229924
Запаси	688	373
Сумарна дебіторська заборгованість	41094	34489
Грошові кошти та їх еквіваленти	29608	26075
Власний капітал	110886	79582
Статутний капітал	26903	26903
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	86605	68487
Довгострокові зобов'язання	532836	466497
Поточні зобов'язання	29425	21025
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	-	-
Середньорічна кількість простих акцій (шт.)	-	-
Цінні папери власних випусків, викуплені протягом звітного періоду	загальна номінальна вартість	-
	у відсотках від статутного капіталу	-
Загальна сума коштів, витрачених на викуп цінних паперів власних випусків протягом періоду	-	-
Вартість чистих активів	110864	79557

3. Інформація про органи управління емітента, посадових осіб та його засновників

Органи управління: Загальні збори Акціонерів, Наглядова Рада, Правління, Ревізійна комісія.

Посадові особи Наглядової ради:

Голова Наглядової ради - Гюнтер Пухтлер;

Заступник Голови Наглядової ради - Зігфрід Грігг;

Член Наглядової ради - Отмар Едерер;

Посадові особи Правління:

Голова Правління – Наталія Володимирівна Базилевська;

Член Правління – Бернд Річард Шерак;

Посадові особи Ревізійної комісії:

Член Ревізійної комісії – Вольфганг Телесклав;

Член Ревізійної комісії – Олена Вебер;

Головний бухгалтер – Ірина Анатоліївна Андрусва;

Засновники емітента:

Акціонерне товариство "Грацер Вексельзайтіге Ферзіхерунг Акцієнгезельшафт" (Австрія),
Товариство з обмеженою відповідальністю "Інтерсекурітас-Бетріб-Сервіс ГмбХ" (Австрія),
Товариство з обмеженою відповідальністю "ГВ Бетайлігунгсервербс-унд-фервальтунгс-Г.м.б.Х" (Австрія)

4. Інформація про цінні папери емітента:

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій: Реєстраційний № 1016/1/10.
Дата реєстрації: 05.11.2010 року.

Вид: акції.
Форма випуску: бездокументарна.
Тип: прості іменні.
Кількість: 2410 (дві тисячі чотириста десять).

Акції в лістингу не знаходяться.

5. Інформація про зміну особи, яка веде облік прав власності на цінні папери емітента у депозитарній системі України

В 2012 році зміни особи, яка веде облік прав власності на цінні папери емітента у депозитарній системі не було.

6. Інформація про загальні збори

У звітному періоді чергові загальні збори акціонерів товариства відбулись 13.03.2012р. Позачергових загальних зборів акціонерів товариства не відбувалось.

7. Інформація про дивіденди

У 2012 році, згідно рішення загальних зборів акціонерів товариства (Протокол від 13.03.2013 р.) було прийняте рішення про виплату дивідендів за 2011 р.

8. Інформація щодо аудиторського висновку.

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Правлінню Приватного акціонерного товариства
«ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя»*

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» (код ЄДРПОУ 25399836; Україна, 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 15, оф. 43; дата реєстрації - 23 березня 1998 року) (далі – Товариство), що додається та включає баланс станом на 31 грудня 2012 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, та примітки до річної фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

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

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

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

На нашу думку,

- вартість чистих активів Товариства відповідає вимогам законодавства, а саме: частині третій статті 155 Цивільного кодексу України;
- суттєві невідповідності між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством як емітентом цінних паперів та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю, відсутні;
- протягом 2012 року Товариство не виконувало значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності);
- стан корпоративного управління, у тому числі стан внутрішнього аудиту, в усіх суттєвих аспектах відповідає Закону України "Про акціонерні товариства";
- ідентифікація та оцінка нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2012 внаслідок шахрайства, здійснена в рамках аудиту річної фінансової звітності Товариства згідно МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності", свідчить, що фінансова звітність Товариства на зазначену дату в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки. Через властиві обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можна не виявити навіть у тому разі, якщо аудит належно спрямований і виконується відповідно до МСА.

Основні відомості про аудиторську фірму:

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

Договір про надання аудиторських послуг б/н від 08 жовтня 2012 року.

Дата початку проведення аудиту договором не передбачена, дата закінчення проведення аудиту – 22 лютого 2013 року.

Директор

Поспелова О.В.

Сертифікований аудитор
Сертифікат аудитора серії А №004447
від 29.10.09 р.

22 лютого 2013 року
м. Київ, вул. Донецька, 37/19

9. Інформація щодо дати розміщення повного тексту річної інформації у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії та іншого оприлюднення

Повний текст річної інформації у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії і в мережі Інтернет (www.grawe.ua) був розміщений 09 квітня 2013 року.

Річна фінансова звітність Приватного акціонерного товариства «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя»:

**БАЛАНС за 2012 р.
Форма №1**

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
залишкова вартість	010	25	22
первісна вартість	011	76	76
накопичена амортизація	012	(51)	(54)
Незавершені капітальні інвестиції	020	-	-
Основні засоби:	030	1 206	1 189
залишкова вартість			
первісна вартість	031	3 201	3 314
знос	032	(1 995)	(2 125)
Довгострокові біологічні активи:			
справедлива (залишкова) вартість	035	-	-
первісна вартість	036	-	-
накопичена амортизація	037	(-)	(-)
Довгострокові фінансові інвестиції:	040	62 292	60 965
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	045	167 632	440 263
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	-	-
Справедлива (залишкова) вартість інвестиційної нерухомості	055	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	056	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	057	(-)	(-)
Відстрочені податкові активи	060	-	960
Гудвіл	065	-	-
Інші необоротні активи	070	-	-
Гудвіл при консолідації	075	-	-
Усього за розділом I	080	231 155	503 399
II. Оборотні активи			
Виробничі запаси	100	373	688
Поточні біологічні активи	110	-	-
Незавершене виробництво	120	-	-
Готова продукція	130	-	-
Товари	140	-	-
Векселі одержані	150	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			-
чиста реалізаційна вартість	160	22 340	15 862
первісна вартість	161	22 340	15 862
резерв сумнівних боргів	162	(-)	(-)
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	170	40	3113
з бюджетом			
за виданими авансами	180	153	369
з нарахованих доходів	190	11 142	13 515
із внутрішніх розрахунків	200	813	680
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	1	7 555
Поточні фінансові інвестиції	220	274 876	98 144
Грошові кошти та їх еквіваленти:	230	19 738	15 309
в національній валюті			
у тому числі в касі	231	-	-
в іноземній валюті	240	6 337	14 299
Інші оборотні активи	250	-	-
Усього за розділом II	260	335 813	169 534
III. Витрати майбутніх періодів	270	137	215
IV. Необоротні активи та групи вибуття	275	-	-
Баланс	280	567 105	673 148

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Статутний капітал	300	26 903	26 903
Пайовий капітал	310	-	-
Додатковий вкладений капітал	320	-	-
Інший додатковий капітал	330	-20 064	-7 535
Резервний капітал	340	4 256	4 913
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	68 487	86 605
Неоплачений капітал	360	(-)	(-)
Вилучений капітал	370	(-)	(-)
Накопичена курсова різниця	375	-	-
Усього за розділом I	380	79 582	110 886
Частка меншості	385	-	-
II. Забезпечення майбутніх витрат і платежів			
Забезпечення виплат персоналу	400	350	582
Інші забезпечення	410	2 089	1 818
Сума страхових резервів	415	565 052	648 874
Сума часток перестраховиків у страхових резервах	416	111 122	118 438
Залишок сформованого призового фонду, що підлягає виплаті переможцям лотереї	417	-	-
Залишок сформованого резерву на виплату джек-поту, не забезпеченого сплатою участі у лотереї	418	-	-
Цільове фінансування ²	420	-	-
Усього за розділом II	430	456 369	532 836
III. Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	440	-	-
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	460	1 968	-
Інші довгострокові зобов'язання	470	8 160	-
Усього за розділом III	480	10 128	-
IV. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	500	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	-	-
Векселі видані	520	-	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	11 938	11 665
Поточні зобов'язання за розрахунками:		-	-
з одержаних авансів	540	8 757	9 191
з бюджетом	550	-	-
з позабюджетних платежів	560	-	-
зі страхування	570	-	-
з оплати праці	580	-	-
з учасниками	590	-	-
із внутрішніх розрахунків	600	-	-
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу	605	-	-
Інші поточні зобов'язання	610	330	8 569
Усього за розділом IV	620	21 025	29 425
V. Доходи майбутніх періодів			
Баланс	640	567 105	673 148

Керівник Базилевська Наталія Володимирівна

Головний бухгалтер Андрєсва Ірина Анатоліївна

Форма №2
I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	119 904	123 557
Податок на додану вартість	015	(-)	(-)
Акцизний збір	020	(-)	(-)
	025	(-)	(-)
Інші вирахування з доходу	030	(-)	(-)
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035	119 904	123 557
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040	(26 127)	(21 681)
Валовий: прибуток	050	93 777	101 876
збиток	055	(-)	(-)
Інші операційні доходи	060	11 795	9 844
у т. ч. дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних унаслідок сільськогосподарської діяльності	061	-	-
Адміністративні витрати	070	(13 723)	(12 431)
Витрати на збут	080	(34 650)	(38 650)
Інші операційні витрати	090	(82 930)	(78 971)
у т. ч. витрати від первісного визнання біологічних активів сільськогосподарської продукції, одержаних унаслідок сільськогосподарської діяльності	091	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності: прибуток	100	-	-
збиток	105	(25 731)	(18 332)
Доход від участі в капіталі	110	977	2 305
Інші фінансові доходи	120	49 955	31 797
Інші доходи ¹	130	319	668
Фінансові витрати	140	(1 492)	(792)
Втрати від участі в капіталі	150	(-)	(-)
Інші витрати	160	(81)	(30)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	165	-	-
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування: прибуток	170	23 947	15 616
збиток	175	(-)	(-)
у т. ч. прибуток від припиненої діяльності та/або прибуток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття унаслідок припинення діяльності	176	-	-
у т. ч. збиток від припиненої діяльності та/або збиток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття унаслідок припинення діяльності	177	(-)	(-)
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180	88	602
Дохід з податку на прибуток від звичайної діяльності	185	-	-
Фінансові результати від звичайної діяльності: прибуток	190	23 859	15 014
збиток	195	(-)	(-)
Надзвичайні: доходи	200	-	-
витрати	205	(-)	(-)
Податки з надзвичайного прибутку	210	-	-
Частка меншості	215	-	-
Чистий: прибуток	220	23 859	15 014
збиток	225	(-)	(-)
Забезпечення матеріального заохочення	226	-	-

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	230	426	439
Витрати на оплату праці	240	4 980	4 088
Відрахування на соціальні заходи	250	1 282	1 081
Амортизація	260	170	179
Інші операційні витрати	270	125 937	125 057
Разом	280	132 795	130 844

III. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	300	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	310	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	320	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	330	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	340	-	-

Керівник **Базилевська Наталія Володимирівна**

Головний бухгалтер **Андресва Ірина Анатоліївна**

Звіт про рух грошових коштів за 2012 рік
Форма №3

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	143 185	142 077
Погашення векселів одержаних	015	-	-
Покупців і замовників авансів	020	9 191	8 757
Повернення авансів	030	-	20
Установ банків відсотків за поточними рахунками	035	144	143
Бюджету податку на додану вартість	040	-	-
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	045	-	-
Отримання субсидій, дотацій	050	-	-
Цільового фінансування	060	-	-
Боржників неустойки (штрафів, пені)	070	-	-
Інші надходження	080	11 288	9 326
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	090	(36 513)	(43 937)
Авансів	095	(376)	(138)
Повернення авансів	100	(-)	(-)
Працівникам	105	(3 754)	(3 295)
Витрат на відрядження	110	(368)	(215)
Зобов'язань з податку на додану вартість	115	(-)	(-)
Зобов'язань з податку на прибуток	120	(1 339)	(1 709)
Відрахувань на соціальні заходи	125	(1 442)	(1 283)
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	130	(5 388)	(2 788)
Цільових внесків	140	(23)	(-)
Інші витрачання	145	(66 005)	(49 768)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	48 600	57 190
Рух коштів від надзвичайних подій	160	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	48 600	57 190
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Реалізація:			
фінансових інвестицій	180	16 267	-
необоротних активів	190	-	-
майнових комплексів	200	-	-
Отримані:			
відсотки	210	40 940	30 410
дивіденди	220	5	-
Інші надходження	230	176 803	5 079
Придбання:			
фінансових інвестицій	240	(274 047)	(37 886)
необоротних активів	250	(206)	(258)
майнових комплексів	260	(-)	(-)
Інші платежі	270	(-)	(54 317)

Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	(40 238)	(56 972)
Рух коштів від надзвичайних подій	290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300	(40 238)	(56 972)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження власного капіталу	310	-	-
Отримані позики	320	-	-
Інші надходження	330	-	-
Погашення позик	340	(-)	(-)
Сплачені дивіденди	350	(4 829)	(-)
Інші платежі	360	(-)	(-)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370	(4 829)	-
Рух коштів від надзвичайних подій	380	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390	(4 829)	-
Чистий рух коштів за звітний період	400	3 533	218
Залишок коштів на початок року	410	26 075	25 879
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	420	-	(22)
Залишок коштів на кінець року	430	29 608	26 075

Керівник Базилевська Наталія Володимирівна

Головний бухгалтер Андрєсва Ірина Анатоліївна

Звіт про власний капітал за 2012 рік

Форма №4

Стаття	Код	Статут-ний капітал	Пайовий капітал	Додатковий вкладений капітал	Інший додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Накопичена курсова різниця	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	10.1	11
Залишок на початок року	010	26 903	-	-	(20 064)	4 256	68 487	-	-	-	79 582
Коригування:										-	
Зміна облікової політики	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	050	26 903	-	-	(20 064)	4 256	68 487	-	-	-	79 582
Переоцінка активів:											
Дооцінка основних засобів	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уцінка основних засобів	070	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
Дооцінка незавершеного будівництва	080	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уцінка незавершеного будівництва	090	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
Дооцінка нематеріальних активів	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уцінка нематеріальних активів	110	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
Використання дооцінки необоротних активів	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	130	-	-	-	-	-	23 859	-	-	-	23 859
Розподіл прибутку:											
Виплати власникам (дивіденди)	140	-	-	-	-	-	(5 084)	-	-	-	(5 084)
Спрямування прибутку до статутного капіталу	150	-	-	-	-	-	(-)	-	-	-	-
Відрахування до Резервного капіталу	160	-	-	-	-	657	(657)	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:											
Внески до капіталу	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:											
Викуп акцій (часток)	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	230	(-)	-	-	-	-	-	-	-	-	(-)
Вилучення частки в капіталі	240	(-)	-	-	-	-	-	-	-	-	(-)
Зменшення номінальної вартості акцій	250	(-)	-	-	-	-	-	-	-	-	(-)
Інші зміни в капіталі:											
Списання невідшкодованих збитків	260	-	-	-	-	(-)	-	-	-	-	(-)
Безкоштовно отримані активи	270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	280	-	-	-	12 529	-	-	-	-	-	12 529
Разом змін в капіталі	290	-	-	-	12 529	657	18 118	-	-	-	31 304
Залишок на кінець року	300	26 903	-	-	(7 535)	4 913	86 605	-	-	-	110 886

Керівник: **Базилевська Наталія Володимирівна**

Головний бухгалтер: **Андрєсва Ірина Анатолії**

Примітки щодо розкриття інформації щодо фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «ГРАВЕ Україна Страхування життя» за рік, що завершився 31 грудня 2012.

Підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності,

що є чинними станом на 31 грудня 2012.

1. Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2012.
2. Перелік форм фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2012.
3. Інформація про Товариство.
4. Основи і загальні принципи підготовки та складання фінансової звітності. Перше застосування МСФЗ.
5. Основоположні припущення.
6. Істотні положення облікової політики та відповідні розкриття щодо статей фінансової звітності:
 - 6.1. Основні засоби.
 - 6.2. Нематеріальні активи.
 - 6.3. Фінансові інструменти:
 - 6.4. Капітал і фонди.
 - 6.5. Резерви. Забезпечення.
 - 6.6. Інвестиції в асоційовану компанію.
 - 6.7. Визнання доходів і витрат
 - 6.8. Операції в іноземній валюті.
 - 6.9. Податок на прибуток. Оподаткування.
 - 6.10. Інші положення облікової політики. Вплив зміни облікової політики на події і операції, що відбуваються (відбувались) в Товаристві.
 - 6.11. Розкриття інформації про зв'язані сторони.
 - 6.12. Цілі і політика управління фінансовими ризиками.
7. Істотні облікові судження, оціночні значення та допущення
8. Пояснення суттєвих коригувань статей балансу, звіту про фінансові результати, звіту про рух грошових коштів, за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, звіт про власний капітал за 2012 рік здійснених у процесі першого застосування МСФЗ. Порівняльна інформація за минулі періоди 2010, 2011 роки.

1. Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2012

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «ГРАВЕ Україна Страхування життя» станом на 31 грудня 2012 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2012 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.

2. Перелік форм фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2012.

Відповідно до статті 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», листа Міністерства фінансів України від 04.01.2013 року за № 31-08410-06-5/188, пункту 2.4 глави 2 Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 03.02.2004 №39, у складі звітних даних за 2012 рік Приватне акціонерне товариство «ГРАВЕ Україна Страхування життя» подає до Нацкомфінпослуг баланс станом на 31.12.2012, звіт про фінансові результати за 2012 рік, звіт про рух грошових коштів за 2012 рік, звіт про власний капітал за 2012 рік.

Крім цього, річна фінансова звітність, що подається до Нацкомфінпослуг у відповідності до Порядку, згідно з вимогами Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності» містить відповідні примітки щодо стислого викладу (розкриття) інформації щодо статей зазначеної звітності і суттєвих (істотних) облікових політик.

3. Інформація про Товариство.

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

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

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

Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2012 р. складає 33 працівників.

Відокремлених підрозділів Товариство не має.

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

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

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

4. Основи і загальні принципи підготовки та складання фінансової звітності. Перше застосування МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності.

За всі попередні звітні періоди, закінчуючи роком, що завершився 31 грудня 2011 р., Товариство готувало фінансову звітність відповідно до затверджених Міністерством Фінансів України положень (стандартів) бухгалтерського обліку (далі – П(С)БО).

Ця фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2012 р., є **першою фінансовою звітністю Граве Україна, підготовленою відповідно до МСФЗ** і охоплює період з 1 січня 2012 року до 31 грудня 2012 року.

Також, Товариство підготувало порівняльну інформацію станом на 31 грудня 2010 р., 31 грудня 2011 р. і за роки, що завершилися на зазначену дату, як описано в обліковій політиці.

У цих Примітках пояснюються основні коригування, виконані Товариством при перерахунку звітності за МСФЗ.

Відповідно до вимог Наказу Міністерства фінансів України від 09.12.2011 року за № 1591 «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Міністерства фінансів України з бухгалтерського обліку», в якості форм даної фінансової звітності, застосовані додатки до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, зокрема форми:

2 «Баланс», 3 «Звіт про фінансові результати», 4 «Звіт про рух грошових коштів», 5 «Звіт про власний капітал», затверджені наказом Міністерства фінансів України від 31.03.99 року за № 87 (із змінами і доповненнями).

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 коригувань статей балансу, звіту про фінансові результати, звіту про рух грошових коштів, за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, звіт про власний капітал за 2012 рік здійснених у процесі першого застосування МСФЗ і порівняльна інформація за минулі періоди 2010, 2011 роки, наведені також в тисячах гривень без десяткових знаків.

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

5. Основні 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 записках і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться.

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

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю, за винятком фінансових інструментів доступних для продажу, які оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство застосовує відповідні до МСФЗ методи визначення справедливої вартості.

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

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

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

Джерелом отримання інформації для визначення справедливої вартості фінансових інструментів доступних для продажу є агентство Bloomberg.

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

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

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

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

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

6. Істотні положення облікової політики:

Згідно МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ» (далі – МСФЗ 1) Товариство використовувало одну й ту ж облікову політику у своєму першому звіті, складеному згідно МСФЗ, і у всіх періодах, представлених у першій фінансовій звітності згідно з МСФЗ.

Ця облікова політика відповідає всім МСФЗ, що вступили в силу на кінець першого звітного періоду, за який підготовлена фінансова звітність згідно з МСФЗ, за винятком ситуацій, особливо обумовлених в МСФЗ 1.

Товариство, вперше застосовує МСФЗ, і не застосовує вимоги МСФЗ 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» щодо змін облікової політики при їх переході на МСФЗ. Замість цього Товариство, при першому застосуванні МСФЗ, пояснює виконані при переході на МСФЗ коригування та надає показники активів, капіталу і доходу до і після переходу (докладно в п. 8).

Відповідно до облікової політики Товариства:

6.1. Основні засоби.

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

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

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

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

Витрати на амортизацію основних засобів визнаються в звіті про фінансові результати.

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 2012 року, а також за періоди 2010 і 2011 років Товариство не здійснювало операцій пов'язаних з об'єднанням бізнесу.

6.2. Нематеріальні активи.

Для визначення нематеріального активу, його ідентифікують.

Нематеріальний актив є ідентифікованим, якщо він:

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

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

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

Нематеріальні активи обліковуються за 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 звітної періоду.

Витрати на амортизацію нематеріальних активів використання визнаються в звіті про фінансові результати.

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

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

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

Товариство може прийняти рішення щодо проведення переоцінки (шляхом внесення відповідних змін до облікової політики), яка здійснюватиметься з достатньою частотою для забезпечення впевненості в тому, що справедлива вартість переоціненого активу не відрізняється суттєво від його балансової вартості.

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 за той звітний рік, в якому визнання активу було припинено.

6.3. Фінансові інструменти.

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

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

Товариство класифікує свої фінансові активи при їх первісному визнанні.

Фінансові активи спочатку визнаються за історичною (первісною) вартістю. Справедлива вартість фінансового інструменту коригується на витрати на проведення операції, які в подальшому відображаються у складі фінансових результатів.

Подальша оцінка фінансових активів залежить від їх класифікації.

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

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

Процентні доходи за борговими цінними паперами, що є доступними для продажу, розраховуються з використанням ефективної процентної ставки та визнаються у складі прибутку або збитку.

Фінансові активи, що переоцінюються Товариством за справедливою вартістю, враховуються в балансі у складі довгострокових фінансових інвестицій за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визнаються у складі іншого сукупного капіталу.

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

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

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 потребує створення резерву сумнівних боргів.

Для цілей МСФЗ Товариство не створює резерв дебіторської заборгованості за страхувальниками, оскільки математичні резерви Товариства, утворені відповідно до чинного законодавства, розраховані таким чином, що вже включають в себе резерв на нараховані, але не сплачені частки страхових премій, і максимально покривають (пере покривають) зобов'язання Товариства.

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

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

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

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

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

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

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

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

Фінансові зобов'язання.

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

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

Кредиторська заборгованість за послуги – включає розрахунки з постачальниками та підрядниками за одержані товарно-матеріальні цінності, виконанні роботи і надані послуги, в тому числі з компанією – перестраховиком і компанією-посередником щодо продажу послуг Товариства.

Інша поточна кредиторська заборгованість – включає розрахунки за усіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників підприємства, розрахунки з підзвітними особами, розрахунками за страхуванням, розрахунки за іншими операціями, в тому числі розрахунки із страховальниками за страховими випадками, викупними сумами.

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

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

Обсяг страхових зобов'язань перестраховика на кожен 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 перестрашування є короткостроковою і оцінюються згідно відповідних МСФЗ.

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

Довгострокова дебіторська заборгованість була в обліку Товариства тільки станом на 01.01.2011 року, інформації щодо зазначеної заборгованості розкрита в додатку № 3.

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

6.4. Капітал і фонди.

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

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

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

Інформація про цінні папери Товариства:

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

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

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

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

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

У звітному періоді чергові загальні збори акціонерів Товариства відбулись 13.03.2012 р. Позачергових загальних зборів акціонерів Товариства не відбувалось.

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

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

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

- звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку,

– власний капітал товариства менший, ніж сума його статутного капіталу та резервного капіталу.

У 2012 році було прийнято рішення про виплату дивідендів за 2011 рік. Розрахунки з акціонерами проведено в повному обсязі.

В 2012 році зміни особи, яка веде облік прав власності на цінні папери емітента у депозитарній системі не було.

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

Інший додатковий капітал формується з сум змін справедливої вартості фінансових активів, доступних для продажу.

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 вірахувань 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 звітної 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 27.01.2006 року № 24 із змінами і доповненнями, внесеними розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01 березня 2011 року за № 110, Правилами добровільного страхування життя, затвердженими Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 09.02.2005 року № 0150082 із змінами і доповненнями, і Положенням про формування резервів із страхування життя (нова редакція від 14.06.2011 р.).

На виконання застереження МСФЗ 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 звітної періоду;

проводить перевірку адекватності зобов'язань;

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

слідкує за тим, чи не зменшилась корисність активів перестрахування.

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

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

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

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

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

Результати перевірки адекватності страхових зобов'язань відхилень не виявили.

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

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

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

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

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

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

Непередбачені зобов'язання не відображаються в балансі.

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

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

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

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

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

В звіті про фінансові результати Товариство відображає частку фінансових результатів діяльності асоційованої компанії. Якщо матиме місце зміна в капіталі асоційованої компанії, Товариство визнаватиме свою частку такої зміни і розкриватиме цей факт в звіті про власний капітал. Нереалізовані прибутки та збитки, що виникатимуть за операціями Товариства з асоційованою компанією, виключатимуться в тій мірі, в якій Товариство має частку участі в асоційованій компанії.

Фінансова звітність асоційованої компанії складається за той самий звітний період, що й фінансова звітність Товариства. Фінансова звітність асоційованої компанії складається до 31.12.2012 року включно за П(С)БО і не потребує з огляду на суттєвість трансформації.

Після застосування методу участі Товариство визначає необхідність визнання додаткового збитку від знецінення з інвестицій Товариства в асоційовані компанії. На кожну звітну дату Товариство встановлює наявність об'єктивних доказів зменшення корисності інвестицій в асоційовані компанії. Різниця між балансовою вартістю асоційованої компанії на момент втрати істотного впливу і справедливою вартістю інвестицій що залишилися та надходженнями від вибуття визнається у складі прибутків або збитків.

6.7. Визнання доходів і витрат

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

Доходи Товариства включають виручку від реалізації страхових послуг, фінансові доходи, доходи від участі в капіталі, інші операційні доходи та інші доходи.

Виручка від надання послуг страхування (дохід у вигляді страхових внесків). 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.

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.

До фінансових доходів Товариства належать процентні доходи за всіма фінансовими інструментами – депозитами, облігаціями. 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.

До складу інших операційних доходів Товариство включає отримані від перестраховика суми перестрахового відшкодування, доходи від курсових різниць, в тому числі по резервам за договорами страхування життя, зобов'язання сторін за якими виражені в доларах США. інші технічні доходи страхової діяльності, інші операційні доходи.

Іншими доходами Товариства є проценти, отримані по залишкам поточних рахунків, доходи від не операційних курсових різниць, інші доходи.

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

Товариство розподіляє витрати між собівартістю реалізованих послуг, адміністративними витратами, витратами на збут, іншими операційними витратами, фінансовими витратами, та іншими витратами.

До складу інших операційних витрат Товариство включає зміни страхових резервів за договорами страхування життя, збитки від курсових різниць, в тому числі по резервам за договорами страхування життя, зобов'язання сторін за якими виражені в доларах США інші операційні витрати.

До інших витрат належать, собівартість списаних необоротних активів, збитки від не операційних курсових різниць.

6.8. Операції в іноземній валюті.

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

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

Курс гривні до іноземної валюти	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Долар США	7,993	7,9898	7,9617
євро	10,537172	10,298053	10,573138

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.

6.9. Податок на прибуток. Оподаткування.

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

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

Відповідно до розділу XX. ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ, підрозділу 4. Особливості справляння податку на прибуток підприємств, Податкового Кодексу України від 02.12.2010 року за № 2755-VI, за результатами діяльності до 31 грудня 2012 року страховики, які отримують доходи від провадження страхової діяльності, крім діяльності з виконання договорів довгострокового страхування життя, а також від діяльності, що не пов'язана із страхуванням, обчислюють та сплачують податок на прибуток таким чином:

- за ставкою 3 відсотки суми страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, отриманих (нарахованих) страховиками - резидентами протягом звітного періоду за договорами страхування, співстрахування та перестрахування ризиків на території України або за її межами; витрати, пов'язані безпосередньо із здійсненням страхової діяльності, не включаються до складу витрат, які зменшують об'єкт оподаткування,
- за ставкою 0 відсотки суми страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, отриманих (нарахованих) страховиками - резидентами протягом звітного періоду за довгостроковими договорами страхування,
- за ставкою 21 відсоток (в 2010 році - 25%, 2011 році - 23%) суми оподаткованого прибутку від діяльності, що не пов'язана із страхуванням; при визначенні такого оподаткованого прибутку враховуються лише ті витрати, які безпосередньо стосуються діяльності, не пов'язаної зі страхуванням, а також непрямі витрати, розподілені пропорційно питомій вазі нестрахових доходів до загального обсягу доходів Товариства.

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

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

У представленій звітності Товариством розраховані і відображені суми відстроченого податкового зобов'язання і відстроченого податкового активу, відповідно, стосовно тимчасових різниць, якими є суми іншого додаткового капіталу, сформованого внаслідок змін справедливої вартості фінансових активів, доступних для продажу.

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

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

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

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

Зменшення корисності активів розкрито в п. 6.3.

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

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

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

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

- змін статутних вимог (тобто при внесенні змін до статуту Товариства);
- змін вимог органу, що затверджує положення (стандарту) 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 й 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, яка раніше застосовувалась для відображення доходів або витрат, пов'язаних з об'єктом такої оцінки, в тому періоді, в якому відбулася зміна, а також в наступних періодах, якщо зміна впливає на ці періоди.

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

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

6.11. Розкриття інформації про зв'язані сторони.

Зв'язана сторона – фізична особа або суб'єкт господарювання, зв'язані з Товариством (у цьому стандарті він 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 «ГВ Бетайлігунгсервербс-унд-фервальтунгс-Г.м.б.Х» (Австрія).

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

Посадові особи Наглядової ради:

Голова Наглядової ради – Гюнтер Пухтлер

Заступник Голови Наглядової ради – Зігфрід Грігг

Член Наглядової ради – Отмар Едерер.

Посадові особи Правління:

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

Посадові особи Ревізійної комісії:
Член Ревізійної комісії – Вольфганг Телесклав
Член Ревізійної комісії – Олена Вебер.

Головний бухгалтер – Ірина Анатоліївна Андрєєва.

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

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

6.12. Цілі і політика управління фінансовими ризиками.

На ринки країн, які розвиваються, у тому числі України, впливають економічні, політичні, соціальні, правові та законодавчі ризики, які сильно відрізняються від ризиків країн із більш розвинутими ринками. Як уже траплялося у минулому, фактичні або очікувані фінансові проблеми або збільшення рівня очікуваних ризиків стосовно інвестицій в економіку країн, які розвиваються, можуть негативно вплинути на економіку та інвестиційний клімат в Україні.

Закони та нормативні акти, які регулюють ведення господарської діяльності в Україні, продовжують зазнавати стрімких змін. Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитись неоднозначно, а інші юридичні та фінансові перешкоди лише додають свій внесок до переліку проблем, які стоять перед підприємствами, які наразі проваджують свою діяльність в Україні. Майбутній напрям розвитку України великою мірою залежить від економічної, податкової та кредитно-монетарної політики уряду, законів та нормативних актів, які приймаються, а також змін політичної ситуації у країні.

Щодо залежності від законодавчих або економічних обмежень в діяльності Товариства можна визначити аспекти безпосередньо пов'язані із змінами чинного законодавства в галузі страхування, оподаткування, тощо.

Що стосується негативного впливу на весь ринок страхування життя, то зміни внесені «Податковим кодексом України» від 02.12.2010, № 2755-VI, Законом України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» від 08.07.2010 року за № 2464-VI, що набули чинності з 01.01.2011 року фактично призупинили укладення нових договорів довгострокового страхування життя з юридичними особами. В 2006-2010 роках цей сегмент ринку покривав 30% премій по страхуванню життя, а в 2011-2012 році – лише 10%.

До позитивних перспектив, наприклад, можна віднести нову редакцію Закону про страхування, яка передбачає реєстрацію страховиків виключно у формі акціонерного товариства, вводить класифікацію галузей та видів страхування відповідно до європейських стандартів, встановлює вимоги до платоспроможності страховика (враховуючи якість активів, системи управління та розкриття інформації) та вимоги до власників істотної участі та порядку набуття істотної участі у страховика. Також проект передбачає створення інституту професійних перестраховиків, нові вимоги до корпоративного управління страховика, приводить вимоги до діяльності страхових брокерів у відповідність до міжнародних стандартів та встановлює обов'язок страховика проходити щорічний аудит у зовнішнього аудитора.

Новий Закон має врегулювати відносини між страховими компаніями та їхніми клієнтами, а також надати змогу професійним суб'єктам висловлювати свої побажання щодо державного регулювання ринку через саморегулятивні організації.

Прийняття нової редакції Закону дасть змогу залучити додатковий капітал для розвитку страхового ринку України, зміцнити ринкові засади діяльності учасників страхового ринку, підвищити якість страхових послуг, запобігти неплатоспроможності (банкрутству) страховиків, удосконалити систему моніторингу за діяльністю страховиків та інтегрувати страховий ринок до принципів та стандартів законодавства ЄС.

Політика управління ризиками.

Товариство, здійснюючи свою діяльність наражається на певні ризики.

Оцінювання ризиків проводиться на постійній основі. Існування ризику не обов'язково є причиною для занепокоєння. Ризики вважаються виправданими, якщо вони є зрозумілими, контрольованими, такими, які можна виміряти і що відповідають здатності Товариства швидко реагувати на негативні обставини.

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

Основними ризиками, що можуть бути властиві діяльності Товариства є кредитний ризик, ризик ліквідності, ризик зміни процентної ставки, ринковий ризик, валютний ризик, операційно-технологічний ризик, юридичний ризик.

Політика Товариства щодо управління зазначеними ризиками що наведена нижче спрямована на їх мінімізацію.

Кредитний ризик - імовірність втрат однієї зі сторін - укладачів контракту про придбання фінансового інструмента внаслідок невиконання зобов'язання іншою стороною.

Керівництво Товариства повністю розуміє всі аспекти кредитного ризику, здатне передбачати і своєчасно та адекватно реагувати на зміни ринкових умов.

Наявна внутрішня нормативна база щодо таких операцій, затверджена згідно з принципами корпоративного управління, ефективно встановлює і доводить до виконавців цілі роботи, толерантність до ризику, процедури і практику здійснення операцій та визначення допустимого рівня ризику. Внутрішня перевірка стану кредитної діяльності і внутрішній та зовнішній аудит операцій є своєчасними, повними і незалежними.

Ризик ліквідності - визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Керівництво повністю розуміє всі аспекти ризику ліквідності, передбачає зміни ринкових умов і добре реагує на них

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 перестрахування.

Ризик зміни процентної ставки - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок.

Одним із методів пом'якшення ризику зміни процентної ставки є фіксування процентної ставки в договорі. Фіксована процентна ставка - процентна ставка, рівень якої зафіксований на весь строк дії інструменту і не підлягає переоцінці. Товариство спрямовує свої зусилля щодо можливості фіксування процентної ставки в договорі.

Управлінська інформація щодо зміни процентної ставки є своєчасною, повною і достовірною. Керівництво, відповідальні посадові особи і відповідні структурні підрозділи повністю розуміють усі аспекти ризику процентної ставки, керівництво передбачає зміни ринкових умов і вчасно та відповідно реагує на них.

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курси іноземних валют за тими інструментами, які є в портфелі Товариства.

Зазначені ризики в основному випливають 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.

Валютний ризик - ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют.

Внутрішня нормативна база, що затверджена відповідними органами Товариства згідно з принципами корпоративного управління, чітко та обґрунтовано визначає обмеження валютних позицій за валютами, строками та інструментами. Керівництво, відповідальні посадові особи та відповідні структурні підрозділи повністю розуміють всі аспекти валютного ризику. Потоки грошових коштів є передбачуваними, добре узгодженими. Управлінська інформація є достатньою для чіткої оцінки потенційної волатильності (мінливості) ринку і оцінки сукупного ризику, узятого Товариством на себе.

Операційно-технологічний ризик - ризик пов'язаний з довгостроковим існуванням і функціонуванням Товариства, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або інформаційних технологій і процесів обробки інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи.

Залежність Товариства від операційно-технологічного ризику є незначною, адже:

- ідентифікація клієнта, аналіз операції перед її здійсненням, процедури є стандартизованими
- кількість операцій та технологічна складність їх обробки є низькими по відношенню до рівня розвитку операційних систем
- положення, затверджені відповідними органами Товариства згідно з принципами корпоративного управління, де розглядається операційно-технологічний ризик, є добре розробленими і повністю достатніми
- стратегія і положення щодо інформаційних технологій повністю виконуються і забезпечені достатньою ресурсною базою
- Товариство має позитивну історію відсутності операційних збоїв. Імовірність того, що Товариство не зможе відновити та обробити операцію надалі, є мінімальною завдяки наявності надійних засобів внутрішнього контролю
- рівень операційного контролю є високим. Системи внутрішнього контролю, аудит та плани на випадок певних обставин є ефективними.

Юридичний ризик - виникає через порушення або недотримання вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення законів або правил. Товариство може наражатися на юридичний ризик через те, що має відносини з великою кількістю зацікавлених сторін, наприклад, клієнтами-страхувальниками, контрагентами, посередниками тощо, органами нагляду, податковими та іншими уповноваженими органами.

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

Повноваження, підзвітність та відповідальність за виконання відповідних вимог та норм чітко визначені та запроваджені на всіх організаційних рівнях відповідно до принципів корпоративного управління.

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

8. Пояснення суттєвих коригувань і розкриття щодо статей балансу, звіту про фінансові результати, звіту про рух грошових коштів, за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, звіт про власний капітал за 2012 рік здійснених у процесі першого застосування МСФЗ. Порівняльна інформація за минулі періоди 2010, 2011 роки.

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 та розкриває інформацію про проведені коригування, здійснені у процесі першого застосування МСФЗ (додаток № 1).

Звірка статей фінансової звітності, їх динаміка наведена в додатках № 1, 2, 3,4.

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

Нематеріальні активи представлені ліцензіями та програмним забезпеченням.

Розкриття інформації щодо вартості зазначених основних засобів та нематеріальних активів, придбання, вибуття, рекласифікації, нарахуваної амортизації, наведена в додатку № 2.

На дату переходу на МСФЗ Товариство визначило, що основні засоби не мають ознак знецінення.

ПрАТ «ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя» станом на 01.01.2011, 31.12.2011, 31.12.2012 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 2012 року (аналогічно і в 2010, 2011 роках) Товариство не отримувало основних засобів, нематеріальних активів за рахунок цільових асигнувань.

8.2. Довгострокові фінансові інвестиції

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

Довгострокові фінансові інвестиції:	31.12.2012	31.12.2011
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	60 965	62 292
інші фінансові інвестиції, в тому числі	440 263	167 632
акції українських емітентів	1 126	1 901
облігації внутрішньої державної позики	298 780	38 224
облігації зовнішньої державної позики	140 357	127 507

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

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

Інші фінансові інвестиції.

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

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

Облігації зовнішньої державної позики, емітентом яких є Міністерство фінансів України, відповідно до Постанов Кабінету Міністрів України від 04.06.2003 р. за № 868 «Про здійснення державних зовнішніх запозичень у 2003 році», від 16.11.2006 р. за № 1619 «Про здійснення державних зовнішніх запозичень у 2006 році» і від 31.10.2007 р. за № 1312 «Про здійснення державних зовнішніх запозичень у 2007 році» мають терміни погашення 2013 – 2017 роки.

Облігації внутрішньої державної позики, емітентом яких є Міністерство фінансів України, відповідно до Постанов Кабінету Міністрів України від 31.01.2001 за № 80 «Про випуски облігацій внутрішніх державних позик», та від 12.05.2010, № 368 «Про випуск облігацій внутрішньої державної позики для відшкодування сум податку на додану вартість» мають терміни погашення 2014 – 2015 роки.

Збільшення вартості інших фінансових інвестицій Товариства є результатом здійснення операцій щодо придбання Товариством протягом року облігацій внутрішньої державної позики.

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

Коригування, зазначеної статті, здійснені у процесі першого застосування МСФЗ, відображені у складі іншого додаткового капіталу і нерозподіленого прибутку і наведені в додатку № 1.

8.3. Запаси.

Запаси Товариства представлені канцелярським приладдям, матеріалами виробничого призначення, іншими матеріалами.

Станом на 01.01.2011 року запаси Товариства були представлені тими ж категоріями. Розкриття інформації щодо вартості запасів наведено в додатках № 1, 3.

8.4. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги

Дебіторська заборгованість за послуги станом на 31.12.2012 року становить **15 862** тис. грн.

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

	31.12.2012	31.12.2011
Розрахунки із страховальниками	14 051	20 336
Розрахунки із перестраховиком щодо сум страхового відшкодування	1 811	2 004
Разом	15 862	22 340

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

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

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

Розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги наведено в додатках № 1, 3.

8.5. Дебіторська заборгованість за розрахунками.

Дебіторська заборгованість Товариства за розрахунками представлена дебіторською заборгованістю за розрахунками з бюджетом, за виданими авансами, з нарахованих доходів, із внутрішніх розрахунків

Розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості за розрахунками наведено в додатках № 1, 3.

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років дебіторська заборгованість із нарахованих доходів складалася з сум нарахованих доходів за облігаціями, дивідендами і нарахованих доходів за депозитами

Дебіторська заборгованість із нарахованих доходів, в тому числі:	31.12.2012	31.12.2011
за облігаціями	7 843	1 723
за депозитами	2 217	8 268
за дивідендами	3 455	1 151
Разом	13 515	11 142

8.6. Інша поточна дебіторська заборгованість

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства представлена сумами дебіторської заборгованості з підзвітними особами, соціального страхування, також в складі іншої дебіторської заборгованості станом на 31.12.2012 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 в розмірі 30 відсотків, з урахуванням методів оцінок, викладених в п.6.3 Приміток.

Розкриття інформації щодо іншої поточної дебіторської заборгованості наведено в додатках № 1, 3.

8.7. Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2012 року становлять 98 144 тис. грн. (в 2011 році - 274 876 тис грн.) і представлені коштами Товариства на депозитних рахунках.

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

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

Розкриття інформації щодо поточних фінансових інвестицій наведено в додатках № 1, 3.

8.8. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2012 року становлять 29 608 тис. грн. (в 2011 році - 26 075 тис грн.) і представлені:

	31.12.2012	31.12.2011
Грошові кошти та їх еквіваленти:	29 608	26 075
в національній валюті	15 309	19 738
зокрема на поточних рахунках	6 309	19 738
еквіваленти грошових коштів	9 000	-
у т. ч. в касі		-
в іноземній валюті	14 299	6 337
зокрема на поточних рахунках	1 510	6 337
еквіваленти грошових коштів	12 789	-

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

Розкриття інформації щодо цих фінансових інструментів наведено в додатках № 1, 3.

8.9. Витрати майбутніх 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.

Розкриття інформації щодо витрат майбутніх періодів наведено в додатках № 1, 3.

8.10. Статутний капітал

Інформація щодо Статутного капіталу Товариства викладена в 6.4, 6.11 цих Приміток.

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

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

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

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

8.11. Інший додатковий капітал

В процесі першого застосування МСФЗ визначення Товариством фінансових інструментів, як доступних для продажу, для цілей визначення їх вартості і відповідного відображення в фінансовій звітності, призвело до формування і відображення в фінансовій звітності сум іншого додаткового капіталу.

Інший додатковий капітал Товариства станом на 31.12.2012 року становить (7535) тис. грн. (в 2011 році – (20 064) тис грн.).

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

Розкриття інформації щодо сум іншого додаткового капіталу наведено в додатках № 1, 3.

8.12. Нерозподілений прибуток

Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2012 року становить 86 605 тис. грн. (в 2011 році – 68 487 тис грн.).

Зміни щодо сум нерозподіленого прибутку, що виникли при переході на МСФЗ, пов'язані з уточненням вартості фінансових інструментів, що раніше обліковувалися виключно за амортизаційною вартістю і нарахуванням сум забезпечень майбутніх витрат (п. 6.3, 6.5 Приміток).

Розкриття інформації щодо сум нерозподіленого прибутку наведено в додатках № 1, 3.

8.13. Резервний капітал.

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

Розмір резервного капіталу станом на 31.12.2012 року становить 4 913 тис. грн., на 31.12.2011 року становив 4 256 тис. грн.

Збільшення резервного капіталу відбулося внаслідок щорічних відрахувань від чистого прибутку.

Розкриття інформації щодо сум резервного капіталу наведено в додатках № 1, 3.

8.14. Страхові резерви

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

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

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

Товариство одночасно з розрахунком страхових резервів за кожним договором на визначену дату оцінює обсяг страхових зобов'язань перестраховика відповідно до укладених договорів перестраховання. 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, що відповідає Положенню про формування резервів із страхування життя.

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

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

В тис. грн.	31.12.2012	31.12.2011
Резерви за договорами страхування життя, зобов'язання сторін за якими виражені в доларах США	527 171	481 829
Резерви довгострокових зобов'язань	524 727	480 131
Резерви належних виплат страхових сум	2 444	1 698
Резерви за договорами страхування життя, зобов'язання сторін за якими виражені в гривні	121 703	83 223
Резерви довгострокових зобов'язань	120 901	82 603
Резерви належних виплат страхових сум	802	620
Всього страхові резерви	648 874	565 052
Сума часток перестраховиків у страхових резервах	118 438	111 122

8.15. Забезпечення майбутніх витрат і платежів.

Виконані при переході на МСФЗ коригування призвели до відображення в фінансовій звітності сум забезпечення майбутніх витрат і платежів, перелік і оцінка яких з метою відображення в фінансовій звітності описана в п.6.5 цих Приміток.

Станом на 31.12.2012 року розмір забезпечень виплат персоналу становить 582 тис.грн., інші забезпечення 1 818 тис. грн.

Звірка зазначеної статті балансу за 2012 рік і попередні періоди, здійснені у процесі першого застосування МСФЗ наведена в додатках № 1,3.

8.16. Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

Кредиторська заборгованість за послуги на відповідну звітну дату представлена заборгованістю за:

Кредиторська заборгованість за послуги, в тому числі	31.12.2012	31.12.2011
За розрахунками за преміями нарахованими на перестраховання	9 864	9 646
За розрахунками з компанією-посередником щодо продажу послуг Товариства	1 762	2 255
За розрахунками з постачальниками товарів, робіт, послуг	39	37
Разом	11 665	11 938

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

Розкриття інформації щодо цих фінансових інструментів наведено в додатках № 1, 3.

8.17. Поточні зобов'язання за розрахунками

Поточні зобов'язання Товариства за розрахунками представлені поточними зобов'язаннями за розрахунками з одержаних авансів, з бюджетом, з позабюджетних платежів, зі страхування, з оплати праці, з учасниками, із внутрішніх розрахунків.

Поточні зобов'язання за розрахунками з одержаних авансів на відповідну звітну дату представлені розрахунками із страховальниками, в наступних сумах:

	31.12.2012	31.12.2011
Поточні зобов'язання за розрахунками із страховальниками	9 191	8 757

Розкриття інформації щодо поточних зобов'язань за розрахунками наведено в додатках № 1, 3.

8.18. Інші поточні зобов'язання

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

Інші поточні зобов'язання, в тому числі	31.12.2012	31.12.2011
За іншими розрахунками	8 557	316
За розрахунками з підзвітними особами	2	6
За розрахунками за викупними сумами	10	8
Разом	8 569	330

Інші поточні зобов'язання Товариства в сумі 8 160 тис. грн. представлені заборгованістю за договорами купівлі-продажу цінних паперів (простих векселів), термін погашення якої спливає в 2013 році, станом на 31.12.2011 року зазначена заборгованість обліковувалась у складі інших довгострокових зобов'язань.

Розкриття інформації щодо інших поточних зобов'язань наведено в додатках № 1, 3.

8.19. Податок на прибуток. Відстрочене податкове зобов'язання та відстрочений податковий актив.

Виконані при переході на МСФЗ коригування призвели до виникнення відповідних тимчасових різниць.

Згідно з положеннями облікової політики, про які згадувалося, Товариство врахувало такі різниці. Коригування відстроченого податку були визнані внаслідок кваліфікації таких фінансових активів Товариства як: акції українських емітентів, облігації внутрішньої і зовнішньої

держаних позик України, в якості активів доступних для продажу, що оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного капіталу за певний період.

Відповідно до операцій, що призвели до виникнення відповідних тимчасових різниць, суми відстроченого податкового зобов'язання та відстроченого податкового активу, за відповідні періоди, визнані Товариством у складі компонента капіталу. Інформація наведена в додатках № 1, 3.

Розкриття інформації щодо показників звіту про фінансові результати, коригувань, здійснених у процесі першого застосування МСФЗ, що призвели до змін певних сум доходів та витрат і описані в п.8.20-8.30 цих Приміток, наведено в додатку № 1.

8.20. Дохід (виручка) від реалізації

Визначення, оцінка доходів (виручки) від реалізації послуг Товариства з метою відображення в фінансовій звітності наведено в п.6.7 цих Приміток.

За роки, що закінчилися 31 грудня 2012 та 31 грудня 2011 років, доходи від реалізації послуг страхування склали:

	31.12.2012	31.12.2011
Страхові платежі (страхові внески, страхові премії) нараховані за договорами страхування життя	145 689	150 033
Суми часток страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що належать перестраховикам за договорами перестраховування	25 785	26 476
Чистий дохід (виручка) від реалізації послуг страхування	119 904	123 557

8.21. Собівартість реалізованої продукції

За роки, що закінчилися 31 грудня 2012 та 31 грудня 2011 років, собівартість реалізованих послуг страхування, що відображується в звіті про фінансові результати, була представлена наступним чином:

	31.12.2012	31.12.2011
Страхові виплати за страховими випадками, в тому числі:	6 237	5 105
фізичним особам	5339	4 672
юридичним особам, крім перестраховальників	898	433
Виплати викупних сум	19 890	16 576
Разом	26 127	21 681

8.22. Інші операційні доходи

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

Інші операційні доходи Товариства представлені сумами отриманого перестрахового відшкодування, доходами від курсових різниць, в тому числі по резервам за договорами страхування життя, зобов'язання сторін за якими виражені в доларах США, прибутками і від продажу іноземної валюти, іншими технічними доходами страхової діяльності, доходами від списання кредиторської заборгованості, термін позовної давності щодо якої закінчився, сумами отриманих штрафних санкцій, іншими операційними доходами.

За роки, що закінчилися 31 грудня 2012 та 31 грудня 2011 років, інші операційні доходи Товариства були представлені наступним чином:

	31.12.2012	31.12.2011
Доходи отримані від перестраховика (отримане перестрахове відшкодування)	9 334	8 064
Доходи від курсових різниць, в тому числі по резервам за договорами страхування життя, зобов'язання сторін за якими виражені в доларах США	514	1 553
Прибуток від продажу іноземної валюти	1 892	-
Інші технічні доходи страхової діяльності	48	215
Інші операційні доходи	7	12
Разом	11 795	9 844

8.23. Адміністративні витрати

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

За роки, що закінчилися 31 грудня 2012 та 31 грудня 2011 років, адміністративні витрати Товариства були представлені наступними елементами витрат:

	31.12.2012	31.12.2011
Матеріальні затрати	426	439
Витрати на оплату праці адміністративного персоналу	4 980	4 056
Відрахування на соціальні заходи	1 282	1 081

Амортизація	170	179
Витрати на консультаційні та аудиторські послуги	2 260	2 380
Витрати на відрядження	789	513
Витрати на послуги зв'язку, поштові, кур'єрські витрати, послуги інтернет	489	423
Банківські послуги	2 061	2 191
Витрати на оренду, утримання та ремонт приміщень	618	612
Витрати на дозволи і ліцензії	393	209
Інші витрати	255	307
<i>Коригування сум адміністративних витрат на суми нарахованого резерву витрат на аудит і виплат працівникам, здійснені у процесі першого застосування МСФЗ</i>	-	41
Разом	13 723	12 431

Коригування, здійснені у процесі першого застосування МСФЗ, призвели до змін сум адміністративних витрат на суми забезпечень майбутніх витрат (п. 6.5 Приміток).

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 2012 та 31 грудня 2011 років, витрати на збут були представлені наступним чином:

	31.12.2012	31.12.2011
Комісійні страховим посередникам	30 575	33 628
Витрати на оплату рекламних послуг	3 187	4 357
Витрати на рекламні матеріали	784	950
Інші витрати	104	18
<i>Коригування сум витрат на збут на суми нарахованого резерву витрат на комісійні страховим посередникам, здійснені у процесі першого застосування МСФЗ</i>		-303
Разом	34 650	38 650

Коригування, здійснені у процесі першого застосування МСФЗ, призвели до змін сум витрат на збут на суми забезпечень майбутніх витрат (п. 6.5 Приміток).

8.25. Інші операційні витрати

За роки, що закінчились 31 грудня 2012 та 31 грудня 2011 років, інші операційні витрати були представлені наступними статтями витрат:

	31.12.2012	31.12.2011
Збільшення страхових резервів за договорами страхування життя	76 350	76 804
Збиток від продажу іноземної валюти	536	-
Витрати від списання сумнівної заборгованості	3 236	-
Збитки від курсових різниць, в тому числі по резервам за договорами страхування життя, зобов'язання сторін за якими виражені в доларах США	2 799	2 093
Інші операційні витрати	9	74
Разом	82 930	78 971

8.26. Доход від участі в капіталі

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

Станом на 31.12.2012 року доходи від інвестицій, які здійснені в асоційовані, підприємства та облік яких ведеться за методом участі в капіталі становили 977 тис. грн., станом на 31.12.2011 року - 2 305 тис. грн.

8.27. Інші фінансові доходи

За роки, що закінчились 31 грудня 2012 та 31 грудня 2011 років, інші фінансові доходи були представлені таким чином:

	31.12.2012	31.12.2011
Проценти отримані від капітальних вкладень, в тому числі	40 998	29 653
<i>Проценти отримані за облігаціями</i>	27 275	12 243

<i>Проценти отримані за депозитами</i>	13 723	17 410
Інші процентні доходи	103	94
<i>Дивіденди отримані</i>	5	
<i>Коригування вартості за рахунок прибутку/збитку в процесі першого застосування МСФЗ</i>		261
<i>Амортизація дисконту облігацій</i>	8 849	1 789
Разом	49 955	31 797

Коригування, здійснені у процесі першого застосування МСФЗ, призвели до змін сум інших фінансових доходів на суми, пов'язані з уточненням вартості фінансових інструментів (п. 6.3 Приміток) і перенесенням до складу інших фінансових доходів амортизації дисконту цінних паперів, що раніше знаходили своє відображення в інших доходах.

8.28. Інші фінансові витрати.

Коригування, здійснені у процесі першого застосування МСФЗ, призвели до змін сум інших фінансових витрат на суми, пов'язані з перенесенням до складу інших фінансових витрат амортизації премії цінних паперів, що раніше знаходили своє відображення в інших витратах.

	31.12.2012	31.12.2011
Інші фінансові витрати	1 492	792

8.29. Інші доходи

За роки, що закінчилися 31 грудня 2012 та 31 грудня 2011 років інші доходи Товариства були представлені відсотками отриманими на залишки коштів на банківських рахунках (не депозитах), доходами від реалізацій необоротних активів, *доходами від дооцінки цінних паперів до справедливої вартості, доходами від амортизації дисконту облігацій¹*, доходами від не операційних курсових різниць, зокрема:

Інші доходи, в тому числі	31.12.2012	31.12.2011
Проценти, отримані по залишкам поточних рахунків	144	143
Доходи від амортизації дисконту цінних паперів		1 789
Доходи від не операційних курсових різниць	174	525
Інші доходи, в тому числі від дооцінки цінних паперів до справедливої вартості	1	651
<i>Перенесення амортизації дисконту облігацій до складу інших фінансових доходів</i>	-	-1 789
<i>Перенесення сум дооцінки цінних паперів до справедливої вартості до складу іншого додаткового капіталу</i>	-	-651
Разом	319	668

Коригування, здійснені у процесі першого застосування МСФЗ, призвели до змін сум інших доходів на суми, пов'язані з перенесенням до складу іншого додаткового капіталу сум дооцінки цінних паперів і перенесенням до складу інших фінансових доходів амортизації дисконту цінних паперів, що раніше знаходили своє відображення в інших доходах.

8.30. Інші витрати

За роки, що закінчилися 31 грудня 2012 та 31 грудня 2011 років інші витрати Товариства представлені собівартістю списаних необоротних активів, *витратами від амортизації премії по цінних паперах, витратами від знецінення цінних паперів до справедливої вартості²*, збитками від не операційних курсових різниць.

Інші витрати, в тому числі	31.12.2012	31.12.2011
Собівартість списаних необоротних активів	6	-
Витрати від амортизації премії по цінних паперах		792
Збитки від не операційних курсових різниць	75	30
Витрати від знецінення цінних паперів до справедливої вартості	-	2 013
<i>Перенесення амортизації премії облігацій до складу інших фінансових витрат</i>	-	-792
<i>Перенесення сум знецінення цінних паперів до справедливої вартості до складу іншого додаткового капіталу</i>	-	-2 013
Разом	81	30

Коригування, здійснені у процесі першого застосування МСФЗ, призвели до змін сум інших витрат на суми, пов'язані з перенесенням до складу іншого додаткового капіталу сум уцінки цінних паперів і перенесенням до складу інших фінансових витрат амортизації премії цінних паперів, що раніше знаходили своє відображення в інших витратах.

8.32. Зв'язані сторони

¹ До 31.12.2011 року

² До 31.12.2011 року

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

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

Станом на 31 грудня 2012 та 31 грудня 2011 років та за роки, що закінчилися цією датою, Товариство мало такі обороти та залишки за операціями з пов'язаними сторонами (тис. грн.):

	Залишок на 01.01.11	Оборот за дебетом рахунку	Оборот за кредитом рахунку	Залишок на 31.12.11	Оборот за дебетом рахунку	Оборот за кредитом рахунку	Залишок на 31.12.12
Акціонерне товариство Грацер Вексельзайтіге Акціонгезельшафт							
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками із перестраховиком щодо сум страхового відшкодування</i>	2094	8073	8162	2005	9335	9529	1811
<i>Кредиторська заборгованість за розрахунками за преміями нарахованими на перестраховування</i>	8897	25750	26498	9645	30928	31147	9864
<i>Частка перестраховика в страхових резервах за договорами із страхування життя</i>	103968	10661	3507	111122	11337	4021	118438
<i>Інша кредиторська заборгованість</i>	123	14	208	317	5410	5473	380
ТОВ «Евролайф Україна»							
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих дивідендів</i>	-	1151	-	1151	2305	-	3455
<i>Кредиторська заборгованість за розрахунками з компанією-посередником щодо продажу послуг Товариства</i>	3506	34875	33624	2255	31356	30863	1762

8.33. Звіт про рух грошових коштів.

Перехід від національних П(С)БО до МСФО не зробив істотного впливу на звіт про рух грошових коштів.

Звіти про рух грошових коштів за 2012, 2011 та 2010 роки складені за касовим методом, що робить їх співставними.

Грошові кошти Товариства представлені надходженнями від операційної і інвестиційної діяльності, серед яких: надходження від реалізації послуг, надходження відсотків за поточними рахунками та фінансовими інвестиціями, інші надходження.

Розкриття інформації щодо руху грошових коштів наведено в додатку № 4.

8.34. Звіт про власний капітал

Зміни у Звіті про власний капітал, що відбулися станом на 01.01.2012, 31.12.2012 року, у процесі першого застосування МСФЗ, наведені в додатках 1, 3 і описані в п. 6.3, 8.8, 8.9 цих Приміток.

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

Стаття	Код	Статут-ний капітал	...	Інший додатковий капітал	Резерв-ний капітал	Нерозпо-ділений прибуток	...	Разом
1	2	3		6	7	8		11
31.12.2011								
Залишок на початок року	010	26 903			3 706	57 474		88 083
Скоригований залишок на початок року	050	26 903			3 706	57 474		88 083
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	130					13 129		13 129
Розподіл прибутку:								
Відрахування до Резервного капіталу	160				550	-550		
Інші зміни в капіталі:								
Інші зміни	280							
Разом змін в капіталі	290				550	12 579		13 129
Залишок на кінець року	300	26 903			4 256	70 053		101 212
<i>Коригування, здійснені у процесі першого застосування МСФЗ, станом на 31.12.2011*</i>	300*	26 903		-20 064	4 256	68 487		79 582
Чистий прибуток (збиток) за звітний	130					23 859		23 859

період							
Розподіл прибутку:							
Виплати власникам (дивіденди)	140					-5 084	-5 084
Відрахування до Резервного капіталу	160			657		-657	
Інші зміни в капіталі:							
Інші зміни	280			12 529			12 529
Разом змін в капіталі	290			12 529	657	18 118	31 304
Залишок на кінець року 31.12.2012	300	26 903		-7 535	4 913	86 605	110 886

Примітка, додаток № 1

Перше застосування МСФЗ - Звірка статей балансу станом на 01.01.2011р (дата переходу на МСФЗ 01.01.2012)

Актив	Прим.	П(с)БО	Перехідні коригування	МСФО на 01.01.2011
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	6.2			
залишкова вартість		1		1
первісна вартість		49		49
накопичена амортизація		48		48
Незавершені капітальні інвестиції				
Основні засоби:	6.1			
залишкова вартість		1 124		1 124
первісна вартість		2 943		2 943
знос		1 819		1 819
Довгострокові біологічні активи:				
справедлива (залишкова) вартість				
первісна вартість				
накопичена амортизація				
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	6.6	61 139		61 139
інші фінансові інвестиції	6.3	164 656	835	165 491
Довгострокова дебіторська заборгованість	6.3	1 752		1 752
Справедлива (залишкова) вартість інвестиційної нерухомості				
Первісна вартість інвестиційної нерухомості				
Знос інвестиційної нерухомості				
Відстрочені податкові активи	6.9		158	158
Гудвіл				
Інші необоротні активи				
Усього за розділом I		228 672	993	229 665
II. Оборотні активи				
Виробничі запаси	8.3	105		105
Поточні біологічні активи				
Незавершене виробництво				
Готова продукція				
Товари				
Векселі одержані				
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:				
чиста реалізаційна вартість	6.3	23 205		23 205
первісна вартість		23 205		23 205
резерв сумнівних боргів		0		0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	6.3			
з бюджетом		39		39
за виданими авансами		325		325
з нарахованих доходів		10 722		10 722
із внутрішніх розрахунків		251		251

Інша поточна дебіторська заборгованість	6.3	67		67
Поточні фінансові інвестиції	6.3	156 432		156 432
Грошові кошти та їх еквіваленти:	6.3			
в національній валюті	6.3	25 492		25 492
у т.ч. в касі		0		0
в іноземній валюті	6.3	49 192		49 192
Інші оборотні активи				
Усього за розділом II		265 830		265 830
III. Витрати майбутніх періодів		86		86
IV. Необоротні активи та групи вибуття				
Баланс		494 588	993	495 581
I. Власний капітал				
Статутний капітал	6.4	26 903		26 903
Пайовий капітал				
Додатковий вкладений капітал				
Інший додатковий капітал	6.4		1 744	1 744
Резервний капітал	6.4	3 706		3 706
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.4	57 474	-3 451	54 023
Неоплачений капітал				
Вилучений капітал				
Усього за розділом I		88 083	-1 707	86 376
II. Забезпечення майбутніх витрат і платежів				
Забезпечення виплат персоналу	6.5		318	318
Інші забезпечення	6.5		2 382	2 382
Сума страхових резервів	6.3, 6.5	479 876		479 876
Сума часток перестраховиків у страхових резервах	6.3, 6.5	103 968		103 968
Залишок сформованого призового фонду, що підлягає виплаті переможцям лотереї				
Залишок сформованого резерву на виплату джек-поту, не забезпеченого сплатою участі у лотереї				
Цільове фінансування				
Усього за розділом II		375 908	2 700	378 608
III. Довгострокові зобов'язання				
Довгострокові кредити банків				
Інші довгострокові фінансові зобов'язання				
Відстрочені податкові зобов'язання				
Інші довгострокові зобов'язання		7 600		7 600
Усього за розділом III		7 600		7 600
IV. Поточні зобов'язання				
Короткострокові кредити банків				
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	6.3	560		560
Векселі видані				
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6.3	12 450		12 450
Поточні зобов'язання за розрахунками:				
з одержаних авансів	6.3	8 781		8 781
з бюджетом	6.3	1 043		1 043
з позабюджетних платежів				
зі страхування				
з оплати праці				
з учасниками				
із внутрішніх розрахунків				
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу				
Інші поточні зобов'язання	6.3	163		163
Усього за розділом IV		22 997		22 997
V. Доходи майбутніх періодів		0		0
Баланс		494 588	993	495 581

Примітка, додаток № 1

Перше застосування МСФЗ - Звірка статей звіту про фінансові результати станом на 01.01.2011р (дата переходу на МСФЗ 01.01.2012)

Стаття	Прим.	П(с)БО	Перехідні коригування	МСФО на 01.01.2011
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.7	99 625		99 625
Податок на додану вартість				
Акцизний збір				
Інші вирахування з доходу				
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.7	99 625		99 625
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	6.7	25 984		25 984
Загальновиробничі витрати				
Валовий:				
прибуток		73 641		73 641
збиток				
Інші операційні доходи	6.7	50 388		50 388
у т. ч. дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних унаслідок сільськогосподарської діяльності				
Адміністративні витрати	6.7	10 739	471	11 210
Витрати на збут	6.7	40 363	2 229	42 592
Інші операційні витрати	6.7	90 108		90 108
у т. ч. витрати від первісного визнання біологічних активів сільськогосподарської продукції, одержаних унаслідок сільськогосподарської діяльності				
Фінансові результати від операційної діяльності:				
прибуток				
збиток		17 181		19 881
Доход від участі в капіталі		1 151		1 151
Інші фінансові доходи	6.7	29 748	591	30 339
Інші доходи	6.7	3 503	-2 231	1 272
Фінансові витрати	6.7		712	712
Втрати від участі в капіталі				
Інші витрати	6.7	2 985	-1 601	1 384
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті				
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:				
прибуток		14 236		10 785
збиток				
у т. ч. прибуток від припиненої діяльності та/або прибуток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття унаслідок припинення діяльності				
у т. ч. збиток від припиненої діяльності та/або збиток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття унаслідок припинення діяльності				
Податок на прибуток від звичайної діяльності	6.9, 8.19	3 292		3 292
Дохід з податку на прибуток від звичайної діяльності				
Фінансові результати від звичайної діяльності:				
прибуток		10 944	-3 451	7 493
збиток				
Надзвичайні:				
доходи				
витрати				
Податки з надзвичайного прибутку				
Чистий:				
прибуток		10 944	-3 451	7 493

збиток

Забезпечення матеріального заохочення

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника

Матеріальні затрати	471		471
Витрати на оплату праці	3 435		3 435
Відрахування на соціальні заходи	850		850
Амортизація	294		294
Інші операційні витрати	136 160	3 412	139 572
Разом	141 210	3 412	144 622

III. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті

Середньорічна кількість простих акцій	0		0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	0		0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	0		0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	0		0
Дивіденди на одну просту акцію	0		0

Примітка, додаток № 1 (продовження)

Перше застосування МСФЗ - Звірка статей балансу станом на 31.12.2011р (дата переходу на МСФЗ 01.01.2012)

Актив	Прим.	П(с)БО	Перехідні коригування	МСФО на 31.12.2011
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	6.2, 8.1			
залишкова вартість		25		25
первісна вартість		76		76
накопичена амортизація		51		51
Незавершені капітальні інвестиції				
Основні засоби:				
залишкова вартість	6.1, 8.1	1 206		1 206
первісна вартість		3 201		3 201
знос		1 995		1 995
Довгострокові біологічні активи:				
справедлива (залишкова) вартість				
первісна вартість				
накопичена амортизація				
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	6.6, 8.2	62 292		62 292
інші фінансові інвестиції	6.3, 8.2	184 855	-17 223	167 632
Довгострокова дебіторська заборгованість				
Справедлива (залишкова) вартість інвестиційної нерухомості				
Первісна вартість інвестиційної нерухомості				
Знос інвестиційної нерухомості				
Відстрочені податкові активи				
Гудвіл				
Інші необоротні активи				

Усього за розділом I		248 378	-17 223	231 155
II. Оборотні активи				
Виробничі запаси	8.3	373		373
Поточні біологічні активи				
Незавершене виробництво				
Готова продукція				
Товари				
Векселі одержані				
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:				
чиста реалізаційна вартість	6.3, 8.4	22 340		22 340
первісна вартість		22 340		22 340
резерв сумнівних боргів		0		0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	6.3, 8.5			
з бюджетом		40		40
за виданими авансами		153		153
з нарахованих доходів		11 142		11 142
із внутрішніх розрахунків		813		813
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.3, 8.6	1		1
Поточні фінансові інвестиції	6.3, 8.7	274 876		274 876
Грошові кошти та їх еквіваленти:				
в національній валюті	6.3, 8.8	19 738		19 738
у т.ч. в касі		0		0
в іноземній валюті	6.3, 8.8	6 337		6 337
Інші оборотні активи		0		0
Усього за розділом II		335 813		335 813
III. Витрати майбутніх періодів	8.9	137		137
IV. Необоротні активи та групи вибуття				
Баланс		584 328	-17 223	567 105
Пасив				
I. Власний капітал				
Статутний капітал	6.4, 8.10	26 903		26 903
Пайовий капітал				
Додатковий вкладений капітал				
Інший додатковий капітал	6.4, 8.11		-20 064	-20 064
Резервний капітал	6.4, 8.13	4 256		4 256
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.4, 8.12	70 053	-1 566	68 487
Неоплачений капітал				
Вилучений капітал				
Усього за розділом I		101 212	-21 630	79 582
II. Забезпечення майбутніх витрат і платежів				
Забезпечення виплат персоналу	6.5, 8.15		350	350
Інші забезпечення	6.5, 8.15		2 089	2 089
Сума страхових резервів	6.3, 6.5, 8.14	565 052		565 052
Сума часток перестраховиків у страхових резервах	6.3, 6.5, 8.14	111 122		111 122
Залишок сформованого призового фонду, що підлягає виплаті переможцям лотереї				
Залишок сформованого резерву на виплату джек-поту, не забезпеченого сплатою участі у лотереї				
Цільове фінансування				
Усього за розділом II		453 930	2 439	456 369
III. Довгострокові зобов'язання				
Довгострокові кредити банків				
Інші довгострокові фінансові зобов'язання				
Відстрочені податкові зобов'язання			1 968	1 968
Інші довгострокові зобов'язання		8 160		8 160
Усього за розділом III		8 160	1 968	10 128

IV. Поточні зобов'язання

Короткострокові кредити банків

Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями

Векселі видані

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 6.3, 8.16 11 938 11 938

Поточні зобов'язання за розрахунками:

з одержаних авансів 6.3, 8.17 8 757 8 757

з бюджетом

з позабюджетних платежів

зі страхування

з оплати праці

з учасниками

із внутрішніх розрахунків

Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу

Інші поточні зобов'язання 6.3, 8.18 330 330

Усього за розділом IV 21 025 21 025**V. Доходи майбутніх періодів 1 1****Баланс 584 328 -17 223 567 105****Примітка, додаток № (продовження)****Перше застосування МСФЗ - Звірка статей звіту про фінансові результати станом на 31.12.2011р (дата переходу на МСФЗ 01.01.2012)**

Стаття	Прим.	П(с)БО	Перехідні коригування	МСФО на 31.12.2011
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.7, 8.20	123 557		123 557
Податок на додану вартість				
Акцизний збір				
Інші вирахування з доходу				
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.7, 8.20	123 557		123 557
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	6.7, 8.21	21 681		21 681
Загальновиробничі витрати				
Валовий:				
прибуток		101 876		101 876
збиток				
Інші операційні доходи	6.7, 8.22	9 844		9 844
у т. ч. дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних унаслідок сільськогосподарської діяльності				
Адміністративні витрати	6.7, 8.23	12 390	41	12 431
Витрати на збут	6.7, 8.24	38 953	-303	38 650
Інші операційні витрати	6.7, 8.25	78 971		78 971
у т. ч. витрати від первісного визнання біологічних активів сільськогосподарської продукції, одержаних унаслідок сільськогосподарської діяльності				
Фінансові результати від операційної діяльності:				
прибуток				
збиток		18 594		18 332
Доход від участі в капіталі	6.7, 8.26	2 305		2 305
Інші фінансові доходи	6.7, 8.27	29 747	2 050	31 797
Інші доходи	6.7, 8.29	3 108	-2 440	668
Фінансові витрати	6.7, 8.28		792	792
Втрати від участі в капіталі				
Інші витрати	6.7, 8.30	2 835	-2 805	30
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті				

Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:

прибуток	13 731		15 616
збиток			
у т. ч. прибуток від припиненої діяльності та/або прибуток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття унаслідок припинення діяльності			
у т. ч. збиток від припиненої діяльності та/або збиток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття унаслідок припинення діяльності			
Податок на прибуток від звичайної діяльності	6.9, 8.19	602	602
Дохід з податку на прибуток від звичайної діяльності			

Фінансові результати від звичайної діяльності:

прибуток	13 129	1 885	15 014
збиток			

Надзвичайні:

доходи			
витрати			
Податки з надзвичайного прибутку			

Чистий:

прибуток	13 129	1 885	15 014
збиток			

Забезпечення матеріального заохочення

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**Найменування показника**

Матеріальні затрати	439		439
Витрати на оплату праці	4 056		4 088
Відрахування на соціальні заходи	1 081		1 081
Амортизація	179		179
Інші операційні витрати	124 559	466	125 025
Разом	130 314	530	130 844

III. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**Назва статті**

Середньорічна кількість простих акцій	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	0	0

Примітка, додаток № 1 (продовження)

Перше застосування МСФЗ - Баланс станом на 31.12.2012р (дата переходу на МСФЗ 01.01.2012)

Актив	Прим.	МСФО на 01.01.2012	МСФО на 31.12.2012
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	6.2, 8.1		
залишкова вартість		25	22
первісна вартість		76	76
накопичена амортизація		51	54
Незавершені капітальні інвестиції			
Основні засоби:			
залишкова вартість	6.1, 8.1	1 206	1 189
первісна вартість		3 201	3 314
знос		1 995	2 125
Довгострокові біологічні активи:			
справедлива (залишкова) вартість			
первісна вартість			
накопичена амортизація			
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	6.6, 8.2	62 292	60 965
інші фінансові інвестиції	6.3, 8.2	167 632	440 263
Довгострокова дебіторська заборгованість			
Справедлива (залишкова) вартість інвестиційної нерухомості			
Первісна вартість інвестиційної нерухомості			
Знос інвестиційної нерухомості			
Відстрочені податкові активи	6.9, 8.19		960
Гудвіл			
Інші необоротні активи			
Усього за розділом I		231 155	503 399
II. Оборотні активи			
Виробничі запаси	8.3	373	688
Поточні біологічні активи			
Незавершене виробництво			
Готова продукція			
Товари			
Векселі одержані			
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
чиста реалізаційна вартість	6.3, 8.4	22 340	15 862
первісна вартість		22 340	15 862
резерв сумнівних боргів			
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	6.3, 8.5		
з бюджетом		40	3 113
за виданими авансами		153	369
з нарахованих доходів		11 142	13 515
із внутрішніх розрахунків		813	680
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.3, 8.6	1	7 555
Поточні фінансові інвестиції	6.3, 8.7	274 876	98 144
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
в національній валюті	6.3, 8.8	19 738	15 309
у т.ч. в касі			
в іноземній валюті	6.3, 8.8	6 337	14 299
Інші оборотні активи			
Усього за розділом II		335 813	169 534
III. Витрати майбутніх періодів	8.9	137	215
IV. Необоротні активи та групи вибуття			
Баланс		567 105	673 148

Пасив**I. Власний капітал**

Статутний капітал	6.4, 8.10	26 903	26 903
Пайовий капітал			
Додатковий вкладений капітал			
Інший додатковий капітал	6.4, 8.11	-20 064	-7 535
Резервний капітал	6.4, 8.13	4 256	4 913
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.4, 8.12	68 487	86 605
Неоплачений капітал			
Вилучений капітал			
Усього за розділом I		79 582	110 886

II. Забезпечення майбутніх витрат і платежів

Забезпечення виплат персоналу	6.5, 8.15	350	582
Інші забезпечення	6.5, 8.15	2 089	1 818
Сума страхових резервів	6.3, 6.5, 8.14	565 052	648 874
Сума часток перестраховиків у страхових резервах	6.3, 6.5, 8.14	111 122	118 438
Залишок сформованого призового фонду, що підлягає виплаті переможцям лотереї			
Залишок сформованого резерву на виплату джек-поту, не забезпеченого сплатою участі у лотереї			
Цільове фінансування			
Усього за розділом II		456 369	532 836

III. Довгострокові зобов'язання

Довгострокові кредити банків			
Інші довгострокові фінансові зобов'язання			
Відстрочені податкові зобов'язання		1 968	
Інші довгострокові зобов'язання		8 160	
Усього за розділом III		10 128	

IV. Поточні зобов'язання

Короткострокові кредити банків			
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями			
Векселі видані			
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6.3, 8.16	11 938	11 665
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
з одержаних авансів	6.3, 8.17	8 757	9 191
з бюджетом			
з позабюджетних платежів			
зі страхування			
з оплати праці			
з учасниками			
із внутрішніх розрахунків			
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу			
Інші поточні зобов'язання	6.3, 8.18	330	8 569
Усього за розділом IV		21 025	29 425

V. Доходи майбутніх періодів

		1	1
--	--	----------	----------

Баланс		567 105	673 148
---------------	--	----------------	----------------

Примітка, додаток № 1 (продовження)

Перше застосування МСФЗ - Звіт про фінансові результати станом на 31.12.2012р (дата переходу на МСФЗ 01.01.2012)

Стаття	Прим.	2012	2011
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.7, 8.20	119 904	123 557
Податок на додану вартість			
Акцизний збір			
Інші вирахування з доходу			
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.7, 8.20	119 904	123 557
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	6.7, 8.21	26 127	21 681
Загальновиробничі витрати			
Валовий:			
прибуток		93 777	101 876
збиток			
Інші операційні доходи	6.7, 8.22	11 795	9 844
у т. ч. дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних унаслідок сільськогосподарської діяльності			
Адміністративні витрати	6.7, 8.23	13 723	12 431
Витрати на збут	6.7, 8.24	34 650	38 650
Інші операційні витрати	6.7, 8.25	82 930	78 971
у т. ч. витрати від первісного визнання біологічних активів сільськогосподарської продукції, одержаних унаслідок сільськогосподарської діяльності			
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток			
збиток		25 731	18 332
Доход від участі в капіталі	6.7, 8.26	977	2 305
Інші фінансові доходи	6.7, 8.27	49 955	31 797
Інші доходи	6.7, 8.29	319	668
Фінансові витрати	6.7, 8.28	1 492	792
Втрати від участі в капіталі			
Інші витрати	6.7, 8.30	81	30
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті			
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:			
прибуток		23 947	15 616
збиток			
у т. ч. прибуток від припиненої діяльності та/або прибуток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття унаслідок припинення діяльності			
у т. ч. збиток від припиненої діяльності та/або збиток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття унаслідок припинення діяльності			
Податок на прибуток від звичайної діяльності	6.9, 8.19	88	602
Дохід з податку на прибуток від звичайної діяльності			
Фінансові результати від звичайної діяльності:			
прибуток		23 859	15 014
збиток			
Надзвичайні:			
доходи			
витрати			
Податки з надзвичайного прибутку			
Чистий:			
прибуток		23 859	15 014
збиток			
Забезпечення матеріального заохочення			

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника

Матеріальні затрати	426	439
Витрати на оплату праці	4 980	4 088
Відрахування на соціальні заходи	1 282	1 081
Амортизація	170	179
Інші операційні витрати	125 937	125 025
Разом	132 795	130 844

III. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті

Середньорічна кількість простих акцій	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	0	0

Примітка, додаток № 2

Перше застосування МСФЗ - Розкриття інформації щодо вартості основних засобів та нематеріальних активів на 01.01.2011, 31.12.2011, 31.12.2012 (дата переходу на МСФЗ 01.01.2012)

	Будівлі та споруди	Мишнини і обладнання	Транспортні засоби	Інші основні засоби	МНМА
Вартість або оцінена вартість					
На 1 січня 2011 року	1306	1620	0	17	0
Придбання	0	258	0	0	0
Вибуття	0	0	0	0	0
Рекласифікація	0	0	0	0	0
На 31 грудня 2011 року	1306	1878	0	17	0
Придбання	0	150	0	0	2
Вибуття	0	37	0	0	2
Рекласифікація		0			0
На 31 грудня 2012 року	1306	1991	0	17	0
Знос та знецінення					
На 1 січня 2011 року	594	1214	0	11	0
Амортизація за рік	77	99	0	0	0
Знецінення	0	0	0	0	0
Вибуття	0	0	0	0	0
Рекласифікація	0	0	0	0	0
На 31 грудня 2011 року	671	1313	0	11	0
Амортизація за рік	91	75	0	0	2
Знецінення	0	0	0	0	0
Вибуття	0	36	0	0	2
Рекласифікація	0	0	0	0	0

На 31 грудня 2012 року	762	1352	0	11	0
Чиста балансова вартість					
На 31 грудня 2012 року	544	639	0	6	0
На 31 грудня 2011 року	635	565	0	6	0
На 1 січня 2011 року	712	406	0	6	0

Нематеріальні активи	Вкладення в розробку	Патенти і ліцензії	Інші нематеріальні активи*
Вартість або оцінена вартість			
На 1 січня 2011 року	0	49	0
Придбання	0	27	0
Внутрішні розробки	0	0	0
Вибуття	0	0	0
Рекласифікація			
	0	76	0
На 31 грудня 2011 року	0	0	0
Придбання	0	0	0
Внутрішні розробки	0	0	0
Вибуття	0	0	0
Рекласифікація	0	0	0
На 31 грудня 2012 року	0	76	0
Знос та знецінення			
На 1 січня 2011 року	0	48	0
Амортизація за рік	0	3	0
Знецінення	0	0	0
Вибуття	0	0	0
Рекласифікація	0	0	0
На 31 грудня 2011 року	0	51	0
Амортизація за рік	0	1	0
Знецінення	0	0	0
Вибуття	0	0	0
Рекласифікація	0	0	0
На 31 грудня 2012 року	0	54	0
Чиста балансова вартість			
На 31 грудня 2012 року	0	22	0
На 31 грудня 2011 року	0	25	0
На 1 січня 2011 року	0	1	0

Примітка, додаток № 3

Перше застосування МСФЗ - Звірка статей фінансової звітності на 01.01.2011, 31.12.2011, 31.12.2012 (дата переходу на МСФЗ 01.01.2012)

Необоротні активи	2012	2011	на 01.01.2011
Нематеріальні активи	22	25	1
Основні засоби	1 189	1 206	1 124
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	60 965	62 292	61 139
інші фінансові інвестиції	440 263	167 632	165 491
Відстрочені податкові активи	960	0	158
Довгострокова дебіторська заборгованість	2012	2011	на 01.01.2011
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	1 752
Інші необоротні активи	2012	2011	на 01.01.2011
Інші необоротні активи	0	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	2012	2011	на 01.01.2011
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	369	153	325
Дебіторська заборгованість за розрахунки з бюджетом	3 113	40	39
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	680	813	251
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	13 515	11 142	10 722
Інша поточна дебіторська заборгованість	7 555	1	67
Торгова і інша короткострокова дебіторська заборгованість	2012	2011	на 01.01.2011
Торгова дебіторська заборгованість	15 862	22 340	23 205
Грошові кошти та їх еквіваленти	2012	2011	на 01.01.2011
Поточні фінансові інвестиції	98 144	274 876	156 432
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
в національній валюті	15 309	19 738	25 492
у т.ч. в касі	0	0	0
в іноземній валюті	14 299	6 337	49 192
Витрати майбутніх періодів	2012	2011	на 01.01.2011
Витрати майбутніх періодів	215	137	86
Капітал	2012	2011	на 01.01.2011
Статутний капітал	26 903	26 903	26 903
Інший додатковий капітал	-7 535	-20 064	1 744
Резервний капітал	4 913	4 256	3 706
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	86 605	68 487	54 023
Резерви	2012	2011	на 01.01.2011
Сума страхових резервів	648 874	565 052	479 876
Сума часток перестраховиків у страхових резервах	118 438	111 122	103 968
Виплати персоналу	2012	2011	на 01.01.2011
Забезпечення виплат персоналу	582	350	318
Інші забезпечення	2012	2011	на 01.01.2011
Інші забезпечення	1 818	2 089	2 382
Довгострокові зобов'язання	2012	2011	на 01.01.2011
Відстрочені податкові зобов'язання	0	1 968	0
Інші довгострокові зобов'язання	0	8 160	7 600
Поточні зобов'язання	2012	2011	на 01.01.2011
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	0	0	560
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	11 665	11 938	12 450

Поточні зобов'язання за розрахунками:

з одержаних авансів	9 191	8 757	8 781
з бюджетом	0	0	1 043
Інші поточні зобов'язання	8 569	330	163
Запаси	2012	2011	на 01.01.2011
Виробничі запаси	688	373	105
Незавершене виробництво	0	0	0
Готова продукція	0	0	0
Товари	0	0	0
Всього запаси	688	373	105
Доходи майбутніх періодів	2012	2011	на 01.01.2011
Доходи майбутніх періодів	1	1	0
Податок на прибуток	2012	2011	на 01.01.2011
Поточний податок на прибуток:	88	602	3 292
Коригування, визнані за період щодо поточного податку попередніх періодів	0	0	0
Відстрочений податок на прибуток:			
Відстрочені податкові активи	960	0	158
Відстрочені податкові зобов'язання	0	1 968	0

Керівник Базилевська Наталія Володимирівна

Головний бухгалтер Андрєва Ірина Анатоліївна

Примітка, додаток № 4

**Перше застосування МСФЗ - Звірка статей звіту про рух грошових коштів на 01.01.2011, 31.12.2011, 31.12.2012
(дата переходу на МСФЗ 01.01.2012)**

Стаття	Код	2012	2011	2010
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	143185	142077	140246
Погашення векселів одержаних	015	-	-	-
Покупців і замовників авансів	020	9191	8757	8781
Повернення авансів	030	-	20	2
Установ банків відсотків за поточними рахунками	035	144	143	303
Бюджету податку на додану вартість	040	-	-	-
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	045	-	-	-
Отримання субсидій, дотацій	050	-	-	-
Цільового фінансування	060	-	-	-
Боржників неустойки (штрафів, пені)	070	-	-	-
Інші надходження	080	11288	9326	51329
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	090	-36513	-43937	-45186
Авансів	095	-376	-138	-62
Повернення авансів	100	-	-	-
Працівникам	105	-3754	-3295	-2802
Витрат на відрядження	110	-368	-215	-146
Зобов'язань з податку на додану вартість	115	-	-	-
Зобов'язань з податку на прибуток	120	-1339	-1709	-3886
Відрахувань на соціальні заходи	125	-1442	-1283	-883
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	130	-5388	-2788	-2962
Цільових внесків	140	-23	-	-
Інші витрачання	145	-66005	-49768	-52307
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	48600	57190	92427
Рух коштів від надзвичайних подій	160	-	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	48600	57190	92427
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Реалізація:				
фінансових інвестицій	180	16267	-	-
необоротних активів	190	-	-	-
майнових комплексів	200	-	-	-
Отримані:				
відсотки	210	40940	30410	28153
дивіденди	220	5	-	37
Інші надходження	230	176803	5079	267
Придбання:				
фінансових інвестицій	240	-274047	-37886	-48800
необоротних активів	250	-206	-258	-68
майнових комплексів	260	-	-	-
Інші платежі	270	-	-54317	-52727
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	-40238	-56972	-73138
Рух коштів від надзвичайних подій	290	-	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300	-40238	-56972	-73138
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження власного капіталу	310	-	-	-
Отримані позики	320	-	-	-
Інші надходження	330	-	-	-
Погашення позик	340	-	-	-
Сплачені дивіденди	350	-4829	-	-
Інші платежі	360	-	-	-
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370	-4829	-	-
Рух коштів від надзвичайних подій	380	-	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390	-4829	-	-
Чистий рух коштів за звітний період	400	3533	218	19289
Залишок коштів на початок року	410	26075	25879	6633
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	420	-	-22	-43
Залишок коштів на кінець року	430	29608	26075	25879

Керівник Базилевська Наталя Володимирівна

Головний бухгалтер Андрєва Ірина Анатоліївна