

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | X |
| 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб | X |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря | |
| 5. Інформація про рейтингове агентство | |
| 6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) | |
| 7. Інформація про посадових осіб емітента: | |
| 1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента | X |
| 2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента | X |
| 8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента | X |
| 9. Інформація про загальні збори акціонерів | X |
| 10. Інформація про дивіденди | |
| 11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент | |
| 12. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери | |
| 5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду | |
| 13. Опис бізнесу | |
| 14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) | X |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента | |
| 3) інформація про зобов'язання емітента | X |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду | X |
| 17. Інформація про стан корпоративного управління | X |
| 18. Інформація про випуски іпотечних облігацій | |
| 19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття: | |
| 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду | |
| 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду | |
| 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року | |
| 20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття | |
| 21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів | |

- | | |
|---|---|
| 22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів | |
| 23. Основні відомості про ФОН | |
| 24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН | |
| 25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН | |
| 26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН | |
| 27. Правила ФОН | |
| 28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) | X |
| 29. Текст аудиторського висновку (звіту) | X |
| 30. Річна фінансова звітність | |
| 31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) | X |
| 32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) | |
| 33. Примітки: | |
| В Товаристві не створено посади корпоративного секретаря. | |

Інформація про рейтингове агентство не є обов'язковою для розриття Товариством, оскільки, Товариство по організаційно-правовій формі є Приватним акціонерним товариством і здійснило приватне (закрите) розміщення цінних паперів.

Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв), не є обов'язковою для розриття Товариством, оскільки, Товариство по організаційно-правовій формі є Приватним акціонерним Товариством і здійснило приватне (закрите) розміщення цінних паперів.

Інформація про дивіденди не є обов'язковою для розриття Товариством, оскільки, Товариство по організаційно-правовій формі є Приватним акціонерним товариством і здійснило приватне (закрите) розміщення цінних паперів.

Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент не є обов'язковою для розриття Товариством, оскільки, Товариство по організаційно-правовій формі є Приватним акціонерним товариством і здійснило приватне (закрите) розміщення цінних паперів.

Інформація про облігації емітента не надається, оскільки Товариство не здійснювало емісії облігацій.

Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не надається, оскільки Товариство не здійснювало емісії інших цінних паперів.

Інформація про похідні цінні папери емітентом не надається, оскільки Товариство не здійснювало емісії похідних цінних паперів.

Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду Товариством не надається, оскільки Товариство не здійснювало викуп власних акцій у звітному періоді.

Інформація "Опис бізнесу" не є обов'язковою для розриття Товариством, оскільки Товариство по організаційно-правовій формі є Приватним акціонерним товариством і здійснило приватне (закрите) розміщення цінних паперів.

Інформація щодо вартості чистих активів Товариства не надається, оскільки Товариство

здійснює страхову діяльність.

Інформація про обсяг виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, оскільки Товариство не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів не надається, оскільки товариство не здійснювало випуск боргових цінних паперів.

Фінансова звітність Товариства складена за міжнародними стандартами фінансової звітності.

Звіт про стан об'єкта нерухомості не надається, тому що підприємство не випустило цільові облігації.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A01 №726053

3. Дата проведення державної реєстрації

12/15/1993

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

51400160

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

158

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя.

10. Органи управління підприємства

Інформація не заповнюється акціонерними товариствами.

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

АТ "БМ Банк" м. Київ

2) МФО банку

380913

3) Поточний рахунок

2650401301417

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

АТ "БМ Банк" м. Київ

5) МФО банку

380913

6) Поточний рахунок

2650401301417

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

| Вид діяльності | Номер ліцензії (дозволу) | Дата видачі | Державний орган, що видав | Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) |
|--|---|-------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| страхування здоров'я на випадок хвороби | АВ 547191 | 11/24/2010 | Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| страхування відповідальності власників повітряного | АВ 547184 | 11/24/2010 | Державна комісія з урегулювання ринків | |

| | | | | |
|--|---|------------|--|--|
| транспорту (включаючи відповідальність перевізника) | | | фінансових послуг України | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| страхування повітряного транспорту | AB 547205 | 11/24/2010 | Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) | AB 547186 | 11/24/2010 | Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) | AB 547182 | 11/24/2010 | Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| страхування від нещасних випадків | AB 547202 | 11/24/2010 | Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)) | AB 547204 | 11/24/2010 | Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) | AB 547180 | 11/24/2010 | Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ | AB 547185 | 11/24/2010 | Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) | AB 547197 | 11/24/2010 | Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| страхування цивільної | AB 547183 | 11/24/2010 | Державна комісія з | |

| | | | | |
|--|---|------------|--|--|
| відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) | | | урегулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) | AB 547194 | 11/24/2010 | Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| страхування фінансових ризиків | AB 547212 | 11/24/2010 | Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)) | AB 547196 | 11/24/2010 | Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| страхування наземного транспорту (крім залізничного) | AB 547199 | 11/24/2010 | Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| страхування залізничного транспорту | AB 547188 | 11/24/2010 | Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів | AB 547201 | 11/24/2010 | Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) | AB 547207 | 11/24/2010 | Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |

| | | | | |
|--|---|------------|--|--|
| страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести д | АВ 547214 | 11/24/2010 | Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| особисте страхування від нещасних випадків на транспорті | АВ 547203 | 11/24/2010 | Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| страхування спортсменів вищих категорій | АВ 547210 | 11/24/2010 | Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам | АВ 547209 | 11/24/2010 | Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, та шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї | АВ 547190 | 11/24/2010 | Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести д | АВ 547213 | 11/24/2010 | Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |

| | | | | |
|--|--|------------|--|--|
| | Вид діяльності: страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру | | | |
| страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів | АГ 569292 | 11/21/2010 | Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| обов'язкове державне страхування посадових осіб інспекцій державного архітектурно-будівельного контролю | АВ 547179 | 11/24/2010 | Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків | АВ 547192 | 11/24/2010 | Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| авіаційне страхування цивільної авіації | АВ 547178 | 11/24/2010 | Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| обов'язкове державне страхування життя і здоров'я народних депутатів України | АВ 547200 | 11/24/2010 | Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| Обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування | АВ 584540 | 6/30/2011 | Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| страхування сільськогосподарської продукції | АД 039931 | 10/5/2012 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| страхування виданих гарантій | АЕ 198617 | 4/12/2013 | Національна комісія, що | |

| | | | | |
|---|---|------------|--|--|
| (порук) та прийнятих гарантій | | | здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| страхування об'єктів космічної діяльності (космічна інфраструктура), які є власністю України, щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі | АЕ 190518 | 1/30/2013 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| страхування відповідальності щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі | АЕ 190519 | 1/30/2013 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| страхування ризику невиконання зобов'язань гравцям призів у разі неплатоспроможності та/або банкрутства оператора державних лотерей | АЕ 198616 | 4/5/2013 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| страхування медичних витрат | АВ 547198 | 11/24/2010 | Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| Добровільне страхування цивільно-правової відповідальності арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора) за шкоду, яку може бути завдано у зв'язку з виконанням його обов'язків | АЕ 293874 | 6/27/2014 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування | АЕ 293873 | 6/27/2014 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | |

| | | | | |
|---|---|------------|--|--|
| пестицидів і агрохімікатів | | | | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |
| страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса | Розпорядження N 2792 | 11/17/2015 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | |
| Опис | Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність. | | | |

13. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб

1) Найменування

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ".

2) Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3) Код за ЄДРПОУ

35529829

4) Місцезнаходження

04050 м. Київ, вул. Білоруська 304050 м. Київ, вул. Білоруська 3

5) Опис

володіє 99,98 % акцій

1) Найменування

ПАТ ЗНВКІФ "БРОКБІЗНЕС"

2) Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3) Код за ЄДРПОУ

36000822

4) Місцезнаходження

01032 м. Київ, вул. Саксаганського, 115-А

5) Опис

володіє 40,6 % акцій

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) Посада

Голова Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Арбузіна Вікторія Олександрівна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1983

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

11

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Заступник Голови Правління, Голова Наглядової ради, Голова Правління Приватного

акціонерного товариства "Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

1/1/2012, обрано на 5 років

9) Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Товариство не отримало згоди на розкриття паспортних даних

Особа обіймає посади на інших підприємствах :

- Посада: Голова Правління

- Найменування підприємства: Приватне акціонерне товариство "Компанія зі страхування життя "БРОКБІЗНЕС"

- Місцезнаходження підприємства: 04050, м. Київ, вул. Білоруська, 3

1) Посада

Головний бухгалтер

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гутник Леся Василівна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1971

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

23

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Головний бухгалтер АТЗТ ПрАТ "СК " "ІнтерТрансПоліс".

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

3/2/2012, обрано безстроково

9) Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Товариство не отримало згоди на розкриття паспортних даних.

Повноваження та обов'язки посадових осіб визначені посадовою інструкцією та Статутом Товариства.

1) Посада

Заступник Голови Правління (Член Правління)

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Красноруцький Петро Володимирович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1981

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ЗАТ "Страхова компанія "Статус" .Начальник відділу по роботі з регіональною та агентською мережами.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано
3/26/2012, обрано на 5 років

9) Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Товариство не отримало згоди на розкриття паспортних даних.
Повноваження та обов'язки посадових осіб визначені посадовою інструкцією та Статутом Товариства.

1) Посада

Член Наглядової ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шахновський Анатолій Євгенович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1965

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

27

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Голова Наглядової ради Страхової компанії "БРОКБІЗНЕС",
Голова Наглядової ради ПАТ "ЗНКІФ "Каскад-Інвест";
Генеральний директор ТОВ "ІДК "Каскад".

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано
9/15/2014, обрано на 3 роки

9) Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Товариство не отримало згоди на розкриття паспортних даних.
Повноваження посадової особи визначаються Статутом та внутрішніми положеннями Товариства.

Обіймає посади на інших підприємствах :

- Посада: Голова Наглядової ради

- Найменування підприємства: Публічне акціонерне товариство "Закритий не диверсифікований корпоративний інвестиційний фонд "Каскад-Інвест"

- Місцезнаходження підприємства: 01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 115-А

- Посада: Голова Ревізійної комісії

- Найменування підприємства: Приватне акціонерне товариство "Компанія зі страхування життя "Брокбізнес"

- Місцезнаходження підприємства: 04050, м. Київ, вул. Білоруська, 3

1) Посада

Член Наглядової ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

ПАТ "Закритий не диверсифікований корпоративний інвестиційний фонд

"Каскад-Інвест"

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

35676886

4) Рік народження

5) Освіта

6) Стаж роботи (років)

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

9/15/2014, обрано на 3 роки

9) Опис

Місце знаходження: 01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 115-А

1) Посада

Член Ревізійної комісії

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Стрельцова Лілія Володимирівна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1964

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

22

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Голова Ревізійної комісії Страхової компанії "БРОКБІЗНЕС", Фінансовий директор ТОВ "Глобус-Інвест".

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

9/15/2014, обрано на 5 років

9) Опис

Товариство не отримало згоди на розкриття паспортних даних.

Особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Повноваження та обов'язки посадових осіб визначені посадовою інструкцією та Статутом Товариства.

1) Посада

Голова Наглядової ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Тараненко Ярослав Олександрович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1974

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

18

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Начальник управління цінних паперів, Начальник управління депозитарної діяльності, Начальник управління вексельного обігу, Директор департаменту інвестиційної діяльності ТОВ "Сварог Капітал"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

9/15/2014, обрано на 3 роки

9) Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Товариство не отримало згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки посадових осіб визначені посадовою інструкцією та Статутом Товариства.

1) Посада

Член Наглядової ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Беркун Олександр Якович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1974

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

24

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Директор департаменту корпоративного бізнесу, Директор департаменту інвестиційної діяльності і проектного фінансування, директор департаменту інвестиційної діяльності, Генеральний директор ТОВ "Сварог Капітал"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

9/15/2014, обрано на 3 роки

9) Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Товариство не отримало згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки посадових осіб визначені посадовою інструкцією та Статутом Товариства.

1) Посада

Голова Ревізійної комісії

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Сухоруков Антон Вікторович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1978

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

14

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Заступник директора департаменту корпоративного бізнесу, Директор департаменту корпоративного бізнесу, Заступник директора департаменту інвестиційної діяльності, Фінансовий директор ТОВ "Еліт".

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

9/15/2014, обрано на 5 років

9) Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Товариство не отримало згоди на розкриття паспортних даних.

Повноваження та обов'язки посадових осіб визначені посадовою інструкцією та Статутом Товариства.

1) Посада

Перший заступник Голови Правління (Член Правління)

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Горельцев Андрій Володимирович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1979

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

17

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС", Заступник Голови Правління з операційної діяльності

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

4/15/2015, обрано на 5 років

9) Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Товариство не отримало згоди на розкриття паспортних даних.

Особа обіймає посаду на іншому підприємстві:

- Посада: Голова Наглядової ради

- Найменування підприємства: Приватне акціонерне товариство "Компанія зі страхування життя "Брокбізнес"

- Місцезнаходження підприємства: 04050, м. Київ, вул. Білоруська, 3

Повноваження та обов'язки посадових осіб визначені посадовою інструкцією та Статутом Товариства.

1) Посада

Заступник Голови Правління з правових питань (Член Правління)

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Окара Іван Валерійович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження
1985

5) Освіта
вища

6) Стаж роботи (років)
8

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС", директор юридичного департаменту.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано
4/27/2015, обрано на 5 років

9) Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Товариство не отримало згоди на розкриття паспортних даних.

Особа обіймає посаду на іншому підприємстві:

- Посада: Член Наглядової ради

- Найменування підприємства: Приватне акціонерне товариство "Компанія зі страхування життя "Брокбізнес"

- Місцезнаходження підприємства: 04050, м. Київ, вул. Білоруська, 3

Повноваження та обов'язки посадових осіб визначені посадовою інструкцією та Статутом Товариства.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

| Посада | Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи | Кількість акцій (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій | | | |
|----------------------|---|--|-----------------------|---|---------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------------|
| | | | | | Прості іменні | Прості на пред'явника | Привілейовані іменні | Привілейовані на пред'явника |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Член Наглядової ради | Публічне акціонерне товариство "Закритий не диверсифікований корпоративний інвестиційний фонд "Каскад-Інвест" | 35676886 | 183,572 | 50 | 183,572 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | | | 183,572 | 50 | 183,572 | 0 | 0 | 0 |

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

| Найменування юридичної особи | Код за ЄДРПОУ | Місцезнаходження | Кількість акцій (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій | | | |
|---|---------------|---|-----------------------|---|---------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------------|
| | | | | | Прості іменні | Прості на пред'явника | Привілейовані іменні | Привілейовані на пред'явника |
| Публічне акціонерне товариство "Закритий не диверсифікований корпоративний інвестиційний фонд "Каскад-Інвест" | 35676886 | 01032, Шевченківський р-н, Київ, Саксаганського, б. 115-А | 183,572 | 50 | 183,572 | 0 | 0 | 0 |
| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | | Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт | Кількість акцій (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій | | | |
| | | | | | Прості іменні | Прості на пред'явника | Привілейовані іменні | Привілейовані на пред'явника |
| | | | | | | | | |
| Усього | | | 183,572 | 50 | 183,572 | 0 | 0 | 0 |

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

| Вид загальних зборів | чергові | позачергові |
|----------------------|--|-------------|
| | | X |
| Дата проведення | 4/27/2015 | |
| Кворум зборів | 100 | |
| Опис | <p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання лічильної комісії. 2. Про обрання голови та секретаря зборів. 3. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Товариства за 2014 рік. 4. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Виконавчого органу Товариства (Правління Товариства) за 2014 рік. 5. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії Товариства за 2014 рік. 6. Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Товариства за 2014 рік. 7. Про порядок розподілу прибутку і збитків Товариства. 8. Про визначення розміру дивідендів та порядок їхньої виплати. 9. Про затвердження річного звіту Товариства за 2014 рік. 10. Про внесення змін до статуту Товариства. 11. Про внесення змін до положень про загальні збори, наглядову раду, виконавчий орган (Правління) та ревізійну комісію Товариства. 12. Про внесення змін до кодексу корпоративного управління Товариства 13. Про внесення змін до положення про інформаційну політику Товариства. 14. Про припинення повноважень членів Правління Товариства. 15. Про обрання членів Правління Товариства. 16. Про затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління Товариства (Виконавчого органу), встановлення розміру їх винагороди та обрання особи, яка уповноважується на підписання контрактів із членами Правління Товариства. <p>З усіх питань порядку денного рішення прийнято 100 відсотками голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.</p> | |

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного папера | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість (грн) | Кількість акцій (шт.) | Загальна номінальна вартість (грн) | Частка у статутному капіталі (у відсотках) |
|-------------------------|--|---|------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|-----------------------|------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 6/5/2012 | 90/1/2012 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000141733 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 140 | 367,144 | 51,400,160 | 100 |
| Опис | Торгівля цінними паперами емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Інформація щодо факту лістингу/де лістингу цінних паперів емітента на фондових біржах - відсутня. | | | | | | | | |

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

| Найменування основних засобів | Власні основні засоби (тис. грн) | | Орендовані основні засоби (тис. грн) | | Основні засоби, всього (тис. грн) | |
|-------------------------------|---|-------------------|--------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------|
| | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду |
| 1. Виробничого призначення: | 28,415 | 26,477 | 0 | 0 | 28,415 | 26,477 |
| будівлі та споруди | 26,646 | 25,110 | 0 | 0 | 26,646 | 25,110 |
| машини та обладнання | 997 | 1,016 | 0 | 0 | 997 | 1,016 |
| транспортні засоби | 89 | 83 | 0 | 0 | 89 | 83 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 683 | 268 | 0 | 0 | 683 | 268 |
| 2. Невиробничого призначення: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| будівлі та споруди | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| машини та обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інвестиційна нерухомість | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | 28,415 | 26,477 | 0 | 0 | 28,415 | 26,477 |
| Опис | <p>Товариство не має орендованих засобів. Строк корисного використання для кожного виду основних засобів встановлюється виходячи з їх розподілу за ієрархічною системою класифікації, керуючись принципом безперервності діяльності Підприємства, з урахуванням передбаченого фізичного та морального зносу, правових обмежень в строках використання та інших факторів.</p> <p>Використання засобів здійснюється за їх цільовим призначенням. Товариством забезпечено бережливе використання основних засобів, підтримування їх у робочому стані, за необхідністю проводяться поточні ремонти будівель, машин та обладнання, технічний огляд транспортних засобів та їх ремонт, профілактика інших основних засобів.</p> <p>Обмеження на використання майна Товариства відсутні.</p> | | | | | |

3. Інформація про зобов'язання емітента

| Види зобов'язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|--|-----------------|-------------------------------------|--|----------------|
| Кредити банку | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| Кредит банку | 1/1/2015 | 0 | 0 | 12/30/2015 |
| Зобов'язання за цінними паперами | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| за облігаціями (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| X | 1/1/2015 | 0 | 0 | 12/30/2015 |
| за іпотечними цінними паперами (за | X | 0 | X | X |

| | | | | |
|--|---|--------|---|------------|
| кожним власним випуском): | | | | |
| X | 1/1/2015 | 0 | 0 | 12/30/2015 |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| X | 1/1/2015 | 0 | 0 | 12/30/2015 |
| за векселями (всього) | X | 0 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| X | 1/1/2015 | 0 | 0 | 12/30/2015 |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| X | 1/1/2015 | 0 | X | 12/30/2015 |
| Податкові зобов'язання | X | 13 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання | X | 87,097 | X | X |
| Усього зобов'язань | X | 87,110 | X | X |
| Опис | Товариство не має грошових зобов'язань за цінними паперами, за кредитами банку, за фінансовими інвестиціями в корпоративні права, за податковими зобов'язаннями та іншими зобов'язаннями. | | | |

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

| Дата виникнення події | Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | Вид інформації |
|-----------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 4/27/2015 | 4/27/2015 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |

Інформація про стан корпоративного управління ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

| № з/п | Рік | Кількість зборів, усього | У тому числі позачергових |
|-------|------|--------------------------|---------------------------|
| 1 | 2013 | 2 | 1 |
| 2 | 2014 | 2 | 1 |
| 3 | 2015 | 1 | 1 |

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори | X | |
| Акціонери | | X |

| | | |
|----------------------|--|---|
| Депозитарна установа | | X |
| Інше (запишіть) | | |

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

| | | |
|---|-----|----|
| | Так | Ні |
| Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | | X |
| Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків | | X |

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

| | | |
|---------------------------------|-----|----|
| | Так | Ні |
| Підняттям карток | X | |
| Бюлетенями (таємне голосування) | | X |
| Підняттям рук | | X |
| Інше (запишіть) | | |

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

| | | |
|---|-----|----|
| | Так | Ні |
| Реорганізація | | X |
| Додатковий випуск акцій | | X |
| Унесення змін до статуту товариства | | X |
| Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства | | X |
| Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства | | X |
| Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради | | X |
| Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора) | | X |
| Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу | | X |
| Делегування додаткових повноважень наглядовій раді | | X |
| Інше (запишіть) | | |

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?
ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

| | |
|--|--------|
| | (осіб) |
| Кількість членів наглядової ради | 3 |
| Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві | 0 |
| Кількість представників держави | 0 |
| Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій | 1 |

| | |
|---|---|
| Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій | 2 |
| Кількість представників акціонерів - юридичних осіб | 1 |

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Складу | | X |
| Організації | | X |
| Діяльності | | X |
| Інше (запишіть) | | |
| Інформація щодо компетентності та ефективності наглядової ради (кожного члена наглядової ради), а також інформація щодо виконання наглядовою радою поставлених завдань | | |
| | | |

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 11

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

| | Так | Ні |
|--|-----------------------|----|
| Стратегічного планування | | X |
| Аудиторський | | X |
| З питань призначень і винагород | | X |
| Інвестиційний | | X |
| Інше (запишіть) | Комітетів не створено | |
| Інше (запишіть) | Комітетів не створено | |
| Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів | | |

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні) ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Винагорода є фіксованою сумою | | X |
| Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій | | X |
| Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства | | X |
| Члени наглядової ради не отримують винагороди | X | |
| Інше (запишіть) | | |

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Галузеві знання і досвід роботи в галузі | | X |
| Знання у сфері фінансів і менеджменту | | X |

| | | |
|---|---|---|
| Особисті якості (чесність, відповідальність) | | X |
| Відсутність конфлікту інтересів | | X |
| Граничний вік | | X |
| Відсутні будь-які вимоги | | X |
| Інше (запишіть) Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління Товариства та/або членом Ревізійної комісії Товариства. Головою та членами Наглядової ради не можуть бути особи, яким згідно із законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств. | X | |

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства | X | |
| Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками | | X |
| Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту) | | X |
| Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена | | X |
| Інше (запишіть) | | |

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 2 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

| | Загальні збори акціонерів | Наглядова рада | Виконавчий орган | Не належить до компетенції жодного органу |
|---|---------------------------|----------------|------------------|---|
| Визначення основних напрямів діяльності (стратегії) | так | ні | ні | ні |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів) | ні | ні | ні | так |

| | | | | |
|--|-----|-----|----|-----|
| Затвердження річного фінансового звіту або балансу або бюджету | так | ні | ні | ні |
| Обрання та відкликання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу | так | ні | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради | так | так | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії | так | ні | ні | ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу | так | ні | ні | ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради | так | ні | ні | ні |
| Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу | так | ні | ні | ні |
| Прийняття рішення про додатковий випуск акцій | так | ні | ні | ні |
| Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій | так | ні | ні | ні |
| Затвердження зовнішнього аудитора | ні | так | ні | ні |
| Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів | ні | ні | ні | так |

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

| | Так | Ні |
|--|--|----|
| Положення про загальні збори акціонерів | X | |
| Положення про наглядову раду | X | |
| Положення про виконавчий орган | X | |
| Положення про посадових осіб акціонерного товариства | | X |
| Положення про ревізійну комісію (або ревізора) | X | |
| Положення про акції акціонерного товариства | | X |
| Положення про порядок розподілу прибутку | | X |
| Інше (запишіть) | Кодекс корпоративного управління Товариства .Всі інші документи регламентують поточну діяльність Товариства. | |

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

| | Інформація розповсюджується на | Публікується у пресі, | Документи надаються для | Копії документів | Інформація розміщується |
|--|--------------------------------|-----------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|
| | | | | | |

| | загальних зборах | оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів | ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві | надаються на запит акціонера | власній інтернет-сторінці акціонерного товариства |
|---|------------------|---|--|------------------------------|---|
| Фінансова звітність, результати діяльності | так | так | так | так | так |
| Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу | ні | ні | ні | так | ні |
| Інформація про склад органів управління товариства | ні | так | ні | так | так |
| Статут та внутрішні документи | ні | ні | ні | так | ні |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення | ні | ні | ні | так | ні |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства | ні | ні | ні | так | ні |

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

| | Так | Ні |
|------------------------|-----|----|
| Не проводились взагалі | | X |
| Менше ніж раз на рік | | X |
| Раз на рік | | X |
| Частіше ніж раз на рік | X | |

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

| | Так | Ні |
|---------------------------|-----|----|
| Загальні збори акціонерів | | X |
| Наглядова рада | X | |
| Виконавчий орган | | X |
| Інше (запишіть) | | |

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) так

З якої причини було змінено аудитора?

| | Так | Ні |
|--|--|----|
| Не задовольняв професійний рівень | | X |
| Не задовольняли умови договору з аудитором | | X |
| Аудитора було змінено на вимогу акціонерів | | X |
| Інше (запишіть) | З метою виконання норм чинного законодавства України | |

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

| | Так | Ні |
|--|--|----|
| Ревізійна комісія (ревізор) | X | |
| Наглядова рада | | X |
| Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства | X | |
| Стороння компанія або сторонній консультант | | X |
| Перевірки не проводились | | X |
| Інше (запишіть) | Фінансова звітність перевірена Аудитором | |

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| З власної ініціативи | X | |
| За дорученням загальних зборів | | X |
| За дорученням наглядової ради | | X |
| За зверненням виконавчого органу | | X |
| На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів | | X |
| Інше (запишіть) | | |

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Випуск акцій | | X |
| Випуск депозитарних розписок | | X |
| Випуск облігацій | | X |
| Кредити банків | | X |
| Фінансування з державного і місцевих бюджетів | | X |
| Інше (запишіть) | | |

| |
|--|
| |
|--|

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років?

| | |
|---|---|
| Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором | |
| Так, плануємо розпочати переговори | |
| Так, плануємо розпочати переговори в наступному році | |
| Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років | |
| Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років | X |
| Не визначились | |

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) ні

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? (так/ні) так

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) так

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 3/26/2012; яким органом управління прийнятий: Загальні збори акціонерів.

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) ні; укажіть яким чином його оприлюднено: Інформація не оприлюднювалась

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року:

Згідно ч. 2 ст. 77 Закону України "Про акціонерні товариства", Кодекс корпоративного управління Товариства, нова редакція якого затверджений рішенням Загальних зборів Товариства від 27.04.2015 року (Протокол № 47 від 27.04.2015 р.), зберігається в Товаристві за його місцезнаходженням (м. Київ, вул. Білоруська, буд. 3). Протягом 2015 року Товариство дотримувалось Кодексу корпоративного управління. Факти відхилення від положень Кодексу корпоративного управління Товариства відсутні.

Звіт про корпоративне управління

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи

Головною метою Товариства є надання послуг з метою одержання прибутку або досягнення соціального ефекту для всебічного задоволення потреб його клієнтів та акціонерів.

Основною метою діяльності Товариства є одержання прибутку. Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Збалансування інтересів акціонерів та інших заінтересованих осіб у довгостроковій перспективі, відбуватиметься шляхом зростання ринкової вартості Товариства.

Товариство дотримується стандартів ділової поведінки акціонерів та менеджерів, а також

забезпечує функціонування системи моніторингу цих стандартів, що дозволяє унеможливити отримання зазначеними особами додаткових доходів за рахунок використання інсайдерської інформації, порушення обмежень щодо уникнення конфлікту інтересів, та здійснення інших протиправних і неетичних дій.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік

У 2015 року власником істотної участі було:

- Публічне акціонерне товариство "Закритий не диверсифікований корпоративний інвестиційний фонд "Каскад-Інвест",

код за ЄДРПОУ 35676886,

місцезнаходження: 01032, місто Київ, вул. Сакаганського, буд. 115-А;

У 2015 кінцевим бенефіціарним власником (контролером) Товариства був Хомутич Віталій Юрійович.

Протягом року змін не було.

Зазначені особи вимогам законодавства відповідають

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг

Факти порушення членами Наглядової ради та Правління Товариства (виконавчого органу) внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг у 2015 році відсутні.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів

Протягом 2015 року до Товариства був застосований наступні заходи впливу:

1.Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про застосування заходу впливу від 03 квітня 2015 року №652.

Товариство оскаржує зазначений захід впливу в судовому порядку. Адміністративний справа перебуває в провадженні Вищого адміністративного суду України.

2.Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про застосування заходу впливу від 17 листопада 2015 р. № 2776.

Товариство оскаржує зазначений захід впливу в судовому порядку. Адміністративна справа перебуває в провадженні Окружного адміністративного суду м. Києва.

3.Податкове повідомлення - рішення ДПІ у Приморському районі м. Одеси ГУ ДФС в Одеській області про порушення ОДЕСЬКОЮ ФІЛІЄЮ ПАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС" п.п.49.18.3 п.49.18 ст.49 Податкового кодексу України від 02.12.2010 № 2755-VI зі змінами та доповненнями та пп.7.2.1 п.7.2 ст.7 Закону України від 28.12.1994 №334/94-ВР "Про оподаткування прибутку підприємств" (в редакції Закону від 22.05.1997 №283/97-ВР) зі змінами та доповненнями, та п.п.156.1.1 п.156.1 ст.156 Податкового Кодексу України від 02.12.2010 №2755-IV.

Сума нарахованого грошового зобов'язання сплачена своєчасно та у повному обсязі.

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи

В Товаристві затверджена рішенням наглядової ради від 15.05.2014р. "Стратегія управління ризиками".

Серед основних характеристик системи управління ризиками в Товаристві необхідно зазначити наступні.

Управління ризиками відбувається на тому рівні організації, на якому вони виникають або можуть виникнути: на рівні Виконавчого органу та Наглядової ради Товариства. Процес управління ризиками в Товаристві інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер.

Товариство використовує або розробляє продукти, інструменти та схеми лише за умови, що пов'язані з ними ризики можуть бути належним чином визначені і керовані. Товариство керується принципом, за яким очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику і відповідати стратегічним цілям Товариства.

Виконавчий орган Товариства здійснює тактичне управління ринковими, операційними ризиками, ризиком ліквідності, та іншими ризиками (репутаційним стратегічним ризиком капіталізації і ризиком прибутковості) і здійснює оперативні заходи для їх мінімізації.

При здійсненні управління ризиками Товариство зосереджується на таких основних видах ризиків:

- кредитний ризик визначається як можливість невиконання контрагентом Товариства своїх зобов'язань відповідно до умов договору;
- ризик ліквідності виникає внаслідок розбіжності у час між вхідними і вихідними платежами;
- операційний ризик визначається як ризик понесення втрат внаслідок неадекватних або невдалих внутрішніх процесів, діяльності людей та систем, а також зовнішніх подій;
- ризик репутації стосується несприятливих наслідків, які є результатом негативної репутації Товариства та її невідповідності очікуваному рівню;
- стратегічний ризик стосується негативного впливу на капітал та надходження рішень, що визначають політику діяльності Товариства, недосконалого або неповного їх виконання, а також змін в економічному середовищі чи неспроможності пристосуватися до них; ризик прибутковості виникає через неадекватну диверсифікацію структури доходів Товариства або його неспроможність досягти достатнього і тривалого рівня рентабельності;
- ризик капіталу є результатом незбалансованої внутрішньої структури капіталу по відношенню до сутності та розміру Товариства або труднощів зі швидким залученням додаткового капіталу на покриття ризиків в разі необхідності.

Товариство, з метою забезпечення статутної діяльності, покриття можливих збитків, створює резервний капітал та інші фонди. Спеціальні фонди утворюються в разі необхідності за рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства. Положення про порядок утворення і використання цих фондів затверджується Наглядовою Радою Товариства у відповідності до чинного законодавства України.

Зазначені аспекти системи управління ризиками закріплені у Кодексі корпоративного управління Товариства.

Управління ризиками в Компанії здійснюється в розрізі фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризик ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх політик та процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може стикнутися з труднощами при

виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечується затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів. Активи компанії, відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, розміщуються переважно в банківських установах "інвестиційного" рівня та у високоліквідних цінних паперах. Дотриманість нормативів ліквідності контролюється за допомогою розміщення спеціалізованої звітності.

Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі.

Управління юридичним ризиком здійснюється за допомогою відповідного юридичного департаменту, до функції якого належить контроль за наявністю таких ризиків та їх врегулювання.

Крім того, складовою частиною системи управління ризиками є процес андерайтингу (аналізу та оцінки ризиків, що приймаються на страхування), здійснюється відповідно до Процедури андерайтингу та погодження договорів страхування версія 01 від 26.08.11 код 08.02.00-01, затвердженої Головою правління, та процес перестрахування.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку

Протягом 2015 року в компанії функціонувала служба внутрішнього аудиту відповідно Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Товариства, затвердженого Рішенням Наглядової ради Товариства від 17.12.2012 року (протокол № 17-12/2012 від 17.12.2012 р.)

Примітки до фінансової звітності надаються в складі річної фінансової звітності окремим розділом і в даному пункті звіту про корпоративне управління не дублюються. Консолідовану фінансову звітність Товариство надає в складі річної фінансової звітності.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність

Факти відчуження Товариством активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір (значний правочин), протягом 2015 року відсутні.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Оцінка активів протягом 2015 року не здійснювалась у зв'язку з відсутністю фактів купівлі-продажу Товариством активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір (значний правочин).

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність

Оцінка активів протягом 2015 року не здійснювалась у зв'язку з відсутністю фактів купівлі-продажу Товариством активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір (значний правочин).

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту)

Щодо аудиторського висновку, згідно рекомендацій Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, до оцінки адекватності страхових зобов'язань залучено актуарія.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Арніка"
23502885

04074 м. Київ, вул. Новозабарська 2/6

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності

20 років

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі

1 рік.

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року

Товариство з обмеженою відповідальністю "Рада Лтд": виконання завдання з надання впевненості МСА 3000, а саме, з метою надання (чи ненадання) висновку щодо підтвердження формування статутного капіталу та перевищення вартості нетто-активів (чистих активів) над розміром статутного капіталу станом на 30.09.2015 р.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора

Випадки відсутні.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років

за період з 2004р. по листопад 2015р. зовнішнім аудитором виступало Товариство з обмеженою відповідальністю "Рада Лтд", код ЄДРПОУ 20071290, ротація здійснювалась шляхом зміни керівника робочої групи. 25.11.2015 р. укладено Договір на проведення аудиту (аудиторської перевірки) з Товариством з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АРНІКА", код ЄДРПОУ 23502885.

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

відсутні

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг

Розгляд скарг здійснюється відповідно до "Процедури з управління зверненнями клієнтів" (діюча версія 04 від 30.09.2011), затвердженої Головою Правління Товариства

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги

Уповноваженим працівником по розгляду скарг у 2015 р. був начальник контакт-центру департаменту методології, андеррайтингу та комунікацій - Ракушина Альона Андріївна

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання

фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)

Протягом 2015 року було зафіксовано 1 (одну) скаргу від клієнтів, що надійшла на електронну пошту Товариства. Предметом скарги є якість обслуговування в процесі врегулювання збитків в одному з підрозділів компанії. Зазначена скарга була задоволена Товариством. По телефону, скарг не надходило. Отримані побажання були враховані Товариством.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду

Позовів до Товариства, що безпосередньо стосуються порушення Товариством гарантованих законодавством про фінансові послуги прав, наприклад права на інформацію при ненаданні для ознайомлення правил страхування, впродовж 2015 року не було. Предметами позовів до Товариства у 2015 році були виключно питання виконання договірних зобов'язань. Станом на 31.12.2015 р. Товариство виступає відповідачем по 44 судовим справам на загальну суму позовних вимог 6 362 668 (Шість мільйонів триста шістдесят дві тисячі шістсот шістдесят вісім) гривень.

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

| | |
|---|--|
| Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця) | Товариство з обмеженою відповідальністю "АФ "Арніка" |
| Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи) | 23502885 |
| Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора | 02183 м. Київ, вул. Братиславська, 16 |
| Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України | Серія А № 003585, 12/18/1998 |
| Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів | |
| Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності | 2015 |
| Думка аудитора | безумовно-позитивна |

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)

| | |
|--|--|
| Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця) | Товариство з обмеженою відповідальністю "АФ "Арніка" |
| Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи) | 23502885 |
| Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора | 02183 м.Київ. вул.Братиславська,16 |
| Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України | Серія А № 003585, 12/18/1998 |
| Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів | |
| Текст аудиторського висновку (звіту) | |
| <p>Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АРНІКА" м.Київ, вул.Новозабарська 2/6. Поточний рахунок 26000003315138 в ПАТ "Ідея Банк" м.Києва, МФО 336310. Свідоцтво № 1099 про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги згідно з Рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98. Продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 30.07.2015 № 313/3 до 30.07.2020 року Код ЄДРПОУ 23502885</p> <p>Аудиторський висновок (Звіт незалежного аудитора) щодо окремої фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС" за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року</p> <p>Акціонерам Товариства Наглядовій раді Управлінському персоналу Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг</p> <p>Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Арніка" (надалі - незалежний аудитор), провело аудиторську перевірку окремої фінансової</p> | |

звітності, що додається, ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС"(надалі - Товариство), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) за 2015 рік, а також Приміток, які включають опис основних принципів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію за 2015 рік.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність
Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку і достовірне представлення окремої фінансової звітності, що додається, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ). Відповідальність управлінського персоналу включає: створення, впровадження та підтримку системи внутрішнього контролю, що відповідає вимогам підготовки і достовірного представлення фінансової звітності Товариства, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, за вибір та впровадження облікової політики та облікових оцінок, які відповідають обставинам.

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 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 стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірності подання Товариством фінансового звіту 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 оцінку загального подання фінансового звіту. Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Безумовно-позитивна думка

На нашу думку, окрема фінансова звітність ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС" за 2015 рік достовірно, в усіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан Товариства

станом на 31.12.2015 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за період, що завершився на вказану дату, відповідно до МСФЗ.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашу немодифіковану думку, ми звертаємо увагу на примітку 6,9 до фінансової звітності та на те, що Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано зі складною економічною тавійськово-політичною ситуацією в Україні. Тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної та прогнозованої економічної ситуації на ліквідність та дохід Товариства, стабільність і структуру його операцій як зі страхової діяльності, так і з інвестиційної. В результаті може виникнути суттєва невизначеність, що пов'язана з непередбачуваним рівнем інфляційних процесів, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та спроможність його обслуговувати та платити за своїми боргами по мірі настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає коригувань, які можуть бути необхідними в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, коли вони стануть відомими та зможуть бути оцінені.

Директор - аудитор

ТОВ "АФ "Арніка"

Шкільняк О.П.

Сертифікат аудитора Серії А № 003585, виданий рішенням АПУ від 18.12.1998 № 73, дійсний до 18.12.2017;

Дата надання висновку 18 березня 2016

Адреса ТОВ "АФ "Арніка":

02183 м. Київ, вул. Братиславська, 16

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Цей розділ звіту аудитора із розкриття інформації щодо фінансової звітності ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС" за рік, що закінчився 31.12.2015 року підготовлено відповідно до вимог Законів України "Про страхування", "Про фінансові послуги та регулювання ринку фінансових послуг" та МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора" і МСА

720 "Відповідальність аудитора щодо інших документів, що містять перевірену аудитором фінансову звітність".

1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Найменування суб'єкта перевірки повне ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС"

є правонаступником Акціонерного товариства закритого типу "Страхова компанія "СКАЙД-ДОНБАС", Закритого акціонерного товариства "Страхова компанія "БРОКБІЗНЕССТРАХУВАННЯ", яке згідно з рішенням Загальних зборів Товариства від 09.04.2007 р. перейменоване в Закрите акціонерне товариство "Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС"

Найменування суб'єкта перевірки скорочене Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС"

Код ЄДРПОУ 20344871

№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) та дата його видачі
Серія А01 № 726053

Орган, який видав свідоцтво Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація

Дата внесення останніх змін до установчих документів Нову редакцію статуту Товариства було затверджено 27.04.2015 (Протокол ЗЗА № 47) та зареєстровано 12.05.2015 р. за № 107441050172002125 Державним реєстратором юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві Шубіною Тетяною Яківною

Місцезнаходження (у відповідності з реєстраційними документами) 04050 м. Київ, вул. Білоруська, 3

Місцезнаходження фактичне 04050 м. Київ, вул. Білоруська, 3

Телефони, електронна адреса 044 277 21 61, info@bbs.com.ua

Адреса сторінки в мережі Інтернет <http://www.bbs.ua>

Поточний рахунок у гривнях 2650401301417

МФО 380913

Назва банку АТ "БМ Банк" в м. Києві

Основний вид діяльності КВЕД -2010 65.12 інші види страхування

Наявність відокремлених підрозділів 8 філій. 39 відділень

Статутний капітал, тис. грн. 51 400

Кількість акціонерів 7

Кількість працюючих 158

Остання дата публікації (оприлюднення) фінансової звітності.

Назва друкованого органу, наклад 30.04.2015 сайт НКЦПФР

<http://www.smida.ua>

Дата затвердження фінансової звітності Товариства за 2015 рік 29 лютого 2016

Орган, що затвердив звітність Правління

Дати проведення зборів акціонерів 27.04.2015 р.

Особи, відповідальні за фінансово-господарську діяльність у звітному періоді
Голова правління Арбузіна В.О.
Головний бухгалтер Гутник Л.В.
Дата та термін сплати дивідендів Згідно статуту
Товариство є учасником наступних професійних громадських об'єднань
Українська федерація ubezpieczenia, ЯСПУ, Аграрний фонд, МТСБУ

2. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ ТА ДОГОВІР АУДИТУ

Назва аудиторської фірми Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Арніка"
Дата державної реєстрації 13 липня 1995 р.
Місце проведення державної реєстрації Оболонська у місті Києві державна адміністрація
Місце знаходження 04074 м. Київ, вул. Новозабарська 2/6
Фактичне місце знаходження 02183 м. Київ, вул. Братиславська, 16
Код за ЄДРПОУ 23502885
Телефон (факс) Тел. 231-26-83, факс 532-19-43
Електронна адреса afarnika@i.ua
shkilnyakor@ukr.net

Сайт www.arnika-audit.kiev.ua

Номер і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги
№ 1099 видано на підставі Рішення Аудиторської палати України від 21.01.2001 р № 98. Термін дії свідоцтва продовжено до 30 липня 2020 р. Рішення Аудиторської палати України від 30 липня 2015 р. № 313/3
Кількість сертифікованих аудиторів 5 осіб (у тому числі 1 особа за сумісництвом)
Особа відповідальна за проведення аудиторської перевірки
Шкільняк Олена Павлівна
Стаж роботи аудитором 18 років
Номер і дата видачі сертифіката особі, відповідальній за проведення аудиторської перевірки Сертифікат аудитора Серії А № 003585, виданий рішенням АПУ від 18.12.1998 № 73, дійсний до 18.12.2017;
Свідоцтво про включення ТОВ "АФ "Арніка" до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 11 липня 2013 року № 2193. Відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 10.11.2015 № 2718 термін дії продовжено до 30 липня 2020 р.

Проходження зовнішньої перевірки системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність 14 листопада 2012 року

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості Видане Рішенням АПУ від 29.11.2012 № 261/4.1. за № 0298. Термін дії 5 років

Договір страхування професійної відповідальності аудиторів (аудиторських фірм) № 002-401329/023 ДВ від 20.11.2015 з лімітом відповідальності 500 000,00 грн

Підстава для проведення аудиту Договір № 25/11/15-знв від 25.11.2015 р. Метою перевірки аудиторами фінансової звітності за 2015 рік є висловлення незалежної думки щодо її відповідності МСФЗ, законодавчо-нормативним актам України.

3.ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЧИННІ ДОЗВОЛИ (ЛІЦЕНЗІЇ) НА ЗДІЙСНЕННЯ СТРАХОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС" зареєстровано як фінансову за реєстраційним номером 11101201 згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 24.06.2004 № 1224. Серія і номер свідоцтва СТ № 342 від 21.08.2004.

Страхові та перестраховальні операції за період, що перевірявся, здійснювалися Товариством на підставі наступних безстрокових ліцензій:

Види страхування Серія, номер

Дата видачі

| | | |
|--|------------|------------|
| страхування здоров'я на випадок хвороби | АВ №547191 | 24.11.2010 |
| страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) | АВ №547184 | 24.11.2010 |
| страхування повітряного транспорту | АВ №547205 | 24.11.2010 |
| страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) | АВ №547186 | 24.11.2010 |
| страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) | АВ №547182 | 24.11.2010 |
| страхування від нещасних випадків | АВ №547202 | 24.11.2010 |
| страхування відповідальності перед третіми особами | | |

(крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)) АВ №547204
24.11.2010

страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) АВ №547180
24.11.2010

страхування від двогневих ризиків та ризиків стихійних явищ АВ №547185
24.11.2010

медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) АВ №547197
24.11.2010

страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) АВ №547183 24.11.2010

страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) АВ №547194 24.11.2010

страхування фінансових ризиків АВ №547212 24.11.2010

страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)) АВ №547196 24.11.2010

страхування наземного транспорту (крім залізничного) АВ №547199
24.11.2010

страхування медичних витрат АВ №547198 24.11.2010

страхування залізничного транспорту АВ №547188 24.11.2010

страхування сільськогосподарської продукції АД №039931 05.10.2012

страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій АЕ №198617
12.04.2013

страхування цивільно-правової відповідальності арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора) за шкоду, яку може бути завдано у зв'язку з виконанням його обов'язків АЕ №293874
27.06.2014

страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів АВ №547201 24.11.2010

особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) АВ №547207 24.11.2010

страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту АВ №547214
24.11.2010

особисте страхування від нещасних випадків на транспорті АВ №547203
24.11.2010

страхування спортсменів вищих категорій АВ №547210 24.11.2010

страхування відповідальності власників собак (за переліком порід,

визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам АВ №547209 24.11.2010

страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї АВ №547190 24.11.2010

страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру АВ №547213 24.11.2010

страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів АГ №569292 21.01.2011

обов'язкове державне страхування посадових осіб інспекцій державного архітектурно-будівельного контролю АВ №547179 24.11.2010

особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків АВ №547192 24.11.2010

авіаційне страхування цивільної авіації АВ №547178 24.11.2010

обов'язкове державне страхування життя і здоров'я народних депутатів України АВ №547200 24.11.2010

страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування АВ №584540 30.06.2011

страхування об'єктів космічної діяльності (космічна інфраструктура), які є власністю України, щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі АЕ №190518 30.01.2013

страхування відповідальності щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі АЕ №190519 30.01.2013

страхування ризику невиконання зобов'язань у разі неплатоспроможності та/або банкрутства оператора державних лотерей АЕ №198616 05.04.2013

страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно до вкільню або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів АЕ №293873 27.06.2014

страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса Розпорядження N 2792 від 17.11.2015 р.

4. ПЕРЕЛІК ПЕРЕВІРЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ

Фінансова звітність ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС", яка була перевірена, представлена в

обсязі, передбаченому Законами України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", "Про страхування", МСФЗ та Розпорядженням Держфінпослуг № 39 від 03.02.2004 р. із змінами та доповненнями, включає:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року;
- Звіт про фінансові результати за 2015 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік;
- Звіт про власний капітал за 2015 рік;
- Примітки до фінансової звітності за 2015 рік;
- Звітні дані страховика за 2015 рік.

Аудит було проведено у відповідності до МСА. Ці стандарти зобов'язують нас планувати та проводити аудиторську перевірку таким чином, щоб забезпечити достатню але не абсолютну впевненість у відношенні того, що фінансова звітність не містить суттєвих перекручень. Аудиторська перевірка включає отримання доказів, що підтверджують суми у фінансовій звітності на основі проведених аудиторських процедур. Аудит також включає дослідження принципів бухгалтерського обліку та суттєвих облікових оцінок, що використовує управлінський персонал, а також загальну оцінку подання фінансової звітності.

5. КОНЦЕПТУАЛЬНА ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Концептуальною основою фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2015 р., є Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі - МСФЗ), з урахуванням обмежень та вимог, що накладають законодавчо-нормативні вимоги України щодо підготовки, представлення та подання фінансової звітності.

6. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ТА ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ ЗАСТОСОВАНІ ПРИ ПІДГОТОВЦІ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

6.1. Оцінки управлінського персоналу

Підготовка фінансової звітності за МСФЗ вимагає від управлінського персоналу товариства виконання певних оцінок та припущень, які мають вплив на показники активів і зобов'язань товариства на дату складання фінансової звітності, а також на величину доходів та витрат протягом звітного періоду. Фактичні результати можуть відрізнятись від від поточних оцінок. Оцінки періодично переглядаються. Коригування, які привели до зміни облікових оцінок, відображаються у складі фінансових результатів того періоду, коли вони були проведені. Основні оцінки, що застосовувалися управлінським персоналом при поданні звітності:

- ? фінансова звітність підготовлена на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів);
- ? фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю, за винятком фінансових інструментів доступних для продажу, які оцінюються за справедливою вартістю;
- ? фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство є

підприємством, яке здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому;

? оцінка дебіторської та кредиторської заборгованості здійснюється первісно за її номінальною (контрактною) вартістю, базуючись на припущенні, що дебіторська та кредиторська заборгованість є короткостроковою, тому її номінальна вартість є справедливою і не амортизується;

? фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю;

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

Ліквідаційна вартість встановлена на рівні нуля. Амортизація здійснюється прямолінійним методом;

? інвестиційна нерухомість - представляє житлові та офісні приміщення, які утримуються з метою отримання довгострокових доходів або приросту вартості та не використовуються товариством для власної діяльності. Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, включаючи витрати на здійснення операцій. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість відображається за переоціненою вартістю, яка являє собою справедливу вартість на дату переоцінки та визначаються на основі ринкових даних за допомогою професійних незалежних оцінювачів, за вирахуванням накопичених у подальшому збитків від знецінення;

? нематеріальні активи обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Амортизація здійснюється прямолінійним методом;

? наявні фінансові активи для продажу оцінюються за справедливою вартістю;

? оцінка вибуття запасів за методом ФІФО;

? створення резерву сумнівних боргів здійснюється на основі аналізу платоспроможності окремих дебіторів;

? визнання страхової премії підтверджується фактом передачі страхового ризику. Датою прийняття страхового ризику є дата сплати страхової премії, якщо інше не передбачено договором страхування;

? за договорами страхування, що передбачають сплату страхової премії в розстрочку, застосовується метод нарахування - доходом, що враховується при розрахунку заробленої премії, визнається вся страхова премія, що є платою страхового ризику, що переданий страховику, якщо конкретним договором страхування не передбачено інше;

? нарахування резерву незароблених премій здійснюється за методом 1/365 за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів та за методом 1/4 за всіма іншими видами страхування з використанням коефіцієнту 0,8 до загальної суми надходжень страхових премій;

? резерв заявлених, але не виплачених збитків розраховується журнальним методом на підставі оцінки за кожним зверненням окремо з урахуванням витрат на врегулювання;

? резерв збитків, які виникли, але не заявлені, розраховується на кожну звітну дату за договорами ОСЦПВВНТЗ за методом Борнхуеттера - Фергюссона;

? зміни протягом звітного періоду резерву незароблених премій, резерву заявлених, але не виплачених збитків, резервів збитків, що виникли, але не заявлені, відображаються як операційні доходи або витрати звітного періоду;

? резерв коливання збитковості. Відповідно до МСФЗ 4 цей резерв не відноситься до страхових резервів. Його формування передбачено національним законодавством за ОСЦПВВНТЗ. Компанія дотримувалася цих вимог щодо оцінки формування цього виду резерву. Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у складі власного капіталу. Його збільшення (зменшення) коригується збільшенням (зменшенням) нерозподіленого прибутку. Цей резерв формується тільки за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів;

? резерв катастроф. Відповідно до МСФЗ 4 цей резерв не відноситься до страхових резервів. Однак, його формування є обов'язковим для суб'єктів страхової діяльності, які отримали в установленому порядку ліцензії на проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду та є членами Ядерного страхового пулу. Компанія дотримувалася вимог законодавчо-нормативних актів щодо формування цього резерву. Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у складі власного капіталу. Його збільшення (зменшення) коригується збільшенням (зменшенням) нерозподіленого прибутку. Цей резерв формується тільки за обов'язковим страхуванням цивільно відповідальності за ядерну шкоду;

? інший дохід визнається, коли є упевненість, що товариство отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно оцінити;

? витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і доходами за конкретними статтями. Витрати визнаються у звіті про сукупний прибуток негайно, якщо вони не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив у звіті про фінансовий стан;

? поточні витрати з податку на прибуток розраховуються згідно вимог українського законодавства. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання розраховуються по звіту про фінансовий стан. Визнання відстрочених податкових активів відбувається лише у випадках, коли існує вірогідність того, що майбутньої суми прибутку буде досить для реалізації відстрочених податкових активів;

6.2. Валюта оцінки та представлення

Функціональною валютою оцінки є українська гривня. Операції в інших валютах, що відрізняються від валюти оцінки, розглядаються як операції в іноземній валюті.

7. ВАРТІСТЬ ЧИСТИХ АКТИВІВ ТОВАРИСТВА ТА НЕТТО-АКТИВІВ СТРАХОВИКА.

Під вартістю чистих активів господарського товариства розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку.

Станом на 31.12.2015р. чисті активи ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС" складають:

152 403 тис. грн., що перевищує розмір статутного капіталу товариства на 101 003 тис. грн., тобто відповідають вимогам ст.155 ЦКУ.

Відповідно до вимог Закону України "Про страхування" нетто- активи Товариства складають 151 661 тис. грн., що перевищує розмір статутного капіталу на 100 261 тис. грн. та перевищує розмір нормативного запасу платоспроможності страховика (20417 тис. грн.) на 138 188 тис. грн.

8. ЩОДО СУТТЄВИХ НЕВІДПОВІДНОСТЕЙ МІЖ ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ЩО ПІДЛЯГАЛА АУДИТУ, ТА ІНШОЮ ІНФОРМАЦІЄЮ, ЩО РОЗКРИВАЄТЬСЯ ТОВАРИСТВОМ ТА ПОДАЄТЬСЯ НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ ТА ДО НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ РИНКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ РАЗОМ ІЗ ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ.

Під час виконання завдання аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у відповідності з МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність".

В результаті проведення аудиторських процедур аудитор не отримав аудиторські докази того, що фінансова звітність була суттєво викривлена у зв'язку з інформацією, що розкривається страховиком у звітних даних страховика за 2015 рік та подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг разом з фінансовою звітністю загального призначення.

Таким чином, аудиторською перевіркою не виявлено суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС" та подається до регуляторних органів разом із фінансовою звітністю товариства за 2015 рік.

9. ВИКОНАННЯ ЗНАЧНИХ ПРАВОЧИНІВ

Аудитор виконав процедури на відповідність законодавству у частині вимог до закону, а саме рішення про вчинення всіх правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом становить від 10 відсотків вартості

активів товариства на минулу звітну дату (237 313,0 тис. грн.). На думку аудитора, всі відповідні правочини затверджуються рішенням Загальних зборів акціонерів або Наглядової ради Товариства. Правочини, що перевищують 25 відсотків вартості активів Товариства згідно перевірених даних останньої річної фінансової звітності, Товариство не здійснювало. На нашу думку, Товариство дотримувалось вимог законодавства з виконання значних правочинів.

10. СТАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Метою виконання аудиторських процедур щодо стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудиту відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства", Закону України "Про страхування" та Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" було отримання доказів, які дозволяють сформулювати думку щодо відповідності системи корпоративного управління у товаристві вимогам Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та вимогам Статуту, затвердженого загальними зборами учасників від 27 квітня 2015 року.

Станом на 31.12.2015 року акціонерами Товариства є 7 юридичних осіб, в т.ч. 6 юридичних осіб-нерезидентів.

Формування складу органів корпоративного управління Товариства здійснюється відповідно до:

Статуту, затвердженого загальними зборами учасників від 27 квітня 2015 р.;
Протягом звітного року у товаристві функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори акціонерів Товариства;
- Наглядова рада Товариства;
- Правління Товариства;
- Ревізійна комісія.

Корпоративне управління Товариства базується на принципах своєчасного розкриття інформації, у тому числі, про фінансовий стан, про основні показники економічної діяльності, значні події, що мають місце в діяльності Товариства, ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства з метою захисту прав та законних інтересів учасників Товариства та споживачів його фінансових послуг.

Наглядова рада товариства є органом, що здійснює захист прав учасників товариства в межах компетенції, визначеної Статутом товариства, Законом України "Про акціонерні Товариства" та Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та регулює оперативне вирішення питань, пов'язаних з управлінням Товариства, які не входять до компетенції Правління. Кількісний склад Наглядової ради встановлюють загальні збори учасників. Термін, на який можуть обиратися члени Наглядової ради - до 3-х років. Засідання Наглядової ради проводяться по

мірі необхідності, але не рідше, ніж один раз на три місяці. Протягом 2015 року відбулося 10 засідань Наглядової ради.

Виконавчим колегіальним органом Товариства згідно Статуту є Правління Товариства. Правління підзвітне Наглядовій раді та Загальним зборам акціонерів. Протягом звітного року Правління товариства на чолі з Головою правління здійснювало поточне управління фінансово - господарською діяльністю в межах повноважень, які встановлено Статутом Товариства.

Аудитор, розглянувши стан внутрішнього контролю ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС", вважає за необхідне зазначити наступне:

Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та фінансовий контроль.

Управлінський та бухгалтерський контроль, структура управління, технологія організації бізнес-процесів в Товаристві направлені на збереження активів, достовірність звітності, складеній на підставі первинних документів та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.

Керівництво ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС" в повній мірі розуміє перспективу удосконалення внутрішнього аудиту та його значимість і важливість та необхідність подальшого вдосконалення у відповідності із міжнародними стандартами внутрішнього аудиту.

За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудиту, відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", можна зробити висновок, що система внутрішнього контролю в Товаристві створена та є дієвою.

11. ІДЕНТИФІКАЦІЯ ТА ОЦІНКА АУДИТОРОМ РИЗИКІВ СУТТЄВОГО ВИКРИВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ВНАСЛІДОК ШАХРАЙСТВА

У відповідності до МСА 315 "Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища", аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності".

Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та

інші. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Відповідно до МСА 450 "Оцінка викривлень, ідентифікованих під час аудиту" аудитором було розглянуто питання щодо вибору та застосування облікової політики та облікових оцінок щодо визначення їх впливу на звітність в цілому. Нами оцінено їх вплив на звітність, що перевірялася. Нами також були проведені аналітичні процедури щодо аналізу показників ліквідності та платоспроможності. Аудиторами проведено тестування системи внутрішнього контролю з метою отримання висновків щодо її надійності та дієвості. На нашу думку, система внутрішнього контролю Товариства є достатньою та дієвою для обсягів реалізації послуг, що здійснює Товариство, для запобігання фактам шахрайства та помилок.

Аудитор не отримав доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилок.

12. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО АКТИВІВ

Фінансові активи

12.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року включають:

тис.грн.

| У тисячах українських гривень | на 31 грудня 2015 р | на 31 грудня 2014 р |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|
| На поточних рахунках | 24 298 | 19 775 |
| На депозитних рахунках в гривнях | 16 090 | 26 511 |
| На депозитних рахунках у валюті | 54 408 | 42 524 |
| Кошти в дорозі | - | 24 |
| Готівка в касі | 3 | 1 |
| Всього: | 94 779 888 35 | |

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами.

Депозитні рахунки в банках

| | На 31 грудня 2015 | На 31 грудня 2014 |
|--|-------------------|-------------------|
| Депозити в гривнях, всього | 70 498 | 69 035 |
| В тому числі не прострочені і не знецінені | | |
| Рейтинг uaA- та вище | 64 348 | 52 535 |
| Рейтинг uaBBB | 6 150 | 16 500 |

Товариство не має залишків коштів та їх еквівалентів, що знаходяться у банках, що мають проблеми з виконання зобов'язань перед клієнтами, та є недоступними

для використання.

При складанні звіту про рух грошових коштів за 2015 рік використано прямий метод.

Основними джерелами надходження грошових коштів у 2015 році були надходження від страхових внесків (премій, платежів) за договорами страхування, надходження за депозитними вкладками. Основними напрямками витрачання грошових коштів - виплати страхових відшкодувань (виплат), розрахунки з перестраховиками, розрахунки зі страховими посередниками, виплати дивідендів акціонерам.

12.2. Дебіторська заборгованість

12.2.1 Залишок коштів у централізованих страхових резервах

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах - це сума резервних фондів, що належать Товариству, та які перебувають в управлінні МТСБУ відповідно до вимог чинного законодавства (фонд захисту потерпілих та фонд страхових гарантій). Залишок коштів у МТСБУ, він відноситься до категорії фінансових активів і обліковується відповідним чином згідно з вимогами МСБУ 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка". Станом на кінець 31.12.2015 р. становить 6 458 тис. грн. (на 31.12.2014 р.-6 157 тис.грн.). Обліковується за справедливою вартістю.

12.2.2. Поточна дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2015 року та на 31 грудня 2014 року включає:

Дебіторська заборгованість за послуги (тис. грн.).

На 31.12.2015 р. На 31.12.2014 р.

| | | |
|---|-------|------|
| Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю | 7044 | 6540 |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами | 9045 | 8938 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | 2000 | 63 |
| Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами | 744 | 726 |
| Інша дебіторська заборгованість | 11097 | 738 |

12.3. Фінансові інвестиції

Всього фінансових інвестицій наявних для продажу, які обліковуються за справедливою вартістю, що оцінюється за біржовими котируваннями

Вид ЦП Справедлива вартість

На 31.12.2015 р. На 31.12.2014 р.

Всього: 555 667

акції 555 667

Зміна справедливої вартості -112 -

Оцінка справедливої вартості інших фінансових інвестицій було здійснено на підставі котирувань ПАТ " Українська біржа".

Всього фінансових інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства тис.грн.

| Вид ЦП | Справедлива вартість | На 31.12.2015 р. | На 31.12.2014 р. |
|-----------------------------|----------------------|------------------|------------------|
| Всього: | | 7503185172 | |
| акції | 7263981072 | | |
| Інвестиційні сертифікати | | 2392 | 4100 |
| Зміна справедливої вартості | | -10141 | 4990 |

12.4. Фінансові активи у вигляді частки перестраховиків у страхових резервах На 31.12.2015 р. На 31.12.2014 р.

| | | |
|--|------|------|
| Частка перестраховиків в резервах незароблених премій | 3103 | 3691 |
| Частка перестраховиків в резервах заявлених, але не виплачених збитків | | |

Частка перестраховиків в резервах збитків, які виникли, але не заявлені
Всього 3103 3691

Розрахунок частки перестраховиків у страхових резервах здійснюється аналогічно прийнятим Товариством методам розрахунку відповідних резервів.
12.5. Інші активи

12.5.1. Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість

Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року представлені таким чином:

Основні засоби
2014р.

тис.грн.

| Групи основних засобів | Залишок на 31.12.2013 | На-дійш-ло за 2014 рік | Переоцінка (дооцінка +, уцінка -) | Вибуло за 2014 рік | Нараховано амортизації за 2014 рік | Втрати від зменшення корисності | Інші зміни за 2014 рік | Залишок на 31.12.2014 |
|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------------------|--------------------|------------------------------------|---------------------------------|------------------------|-----------------------|
|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------------------|--------------------|------------------------------------|---------------------------------|------------------------|-----------------------|

| первісна (переоцінена) вартість | Знос | первісної (переоціненої) вартості | зносу первісна (переоцінена) вартість | зносу | первісної (переоціненої) вартості | зносу первісна (переоцінена) вартість | зносу |
|---------------------------------|------|-----------------------------------|---------------------------------------|-------|-----------------------------------|---------------------------------------|-------|
|---------------------------------|------|-----------------------------------|---------------------------------------|-------|-----------------------------------|---------------------------------------|-------|

| 1 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | |
|---|-------|------|------|-------|----------|-----------|------|-----------|------|------|-----|-------|-------|---|
| Будинки, споруди та передавальні пристрої | | | | | | | | 305922408 | | | | | | |
| | 1528 | | | | | 305923946 | | | | | | | | |
| Машини та обладнання | | | | | 1437 | 397 | | | 3 | 10 | 50 | | | |
| | 1434 | 437 | | | | | | | | | | | | |
| Транспортні засоби | | | | 3691 | 3497 | | | | 2 | 6 | 109 | | | |
| | 3689 | 3600 | | | | | | | | | | | | |
| Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | | | | | | | 2620 | 1798 | 17 | | | 26 | 26 | |
| | 432 | | | | 2609 | 2204 | | | | | | | | |
| Інші основні засоби | | | | 4641 | 4227 | 16 | | | 160 | 146 | 140 | | | |
| | 4499 | 4221 | | | | | | | | | | | | |
| Разом | | | | 42981 | 1232733 | | 191 | 188 | 2269 | | | 42823 | | |
| | 14408 | | | | | | | | | | | | | |
| 2015р. | | | | | | | | | | | | | | |
| тис.грн. | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | |
| Будинки, споруди та передавальні пристрої | | | | | | | | 305923946 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| | 0 | 1537 | 0 | 0 | 0 | 305925483 | | | | | | | | |
| Машини та обладнання | | | | | 1434 | 437 | 64 | 0 | 0 | 9 | 9 | 46 | 0 | 0 |
| | 0 | 1489 | 474 | | | | | | | | | | | |
| Транспортні засоби | | | | 3689 | 3600 | 0 | 0 | 0 | 598 | 598 | 7 | 0 | 0 | |
| | 0 | 3091 | 3009 | | | | | | | | | | | |
| Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | | | | | | | 2609 | 2204 | 25 | 0 | 0 | 71 | 71 | |
| | 380 | 0 | 0 | 0 | 2563 | 2513 | | | | | | | | |
| Інші основні засоби | | | | 4499 | 4221 | 22 | 0 | 0 | 163 | 153 | 69 | 0 | 0 | |
| | 0 | 4358 | 4137 | | | | | | | | | | | |
| Разом | | | | 42823 | 14408111 | 0 | 0 | 841 | 831 | 2039 | 0 | 0 | 42093 | |
| | 15616 | | | | | | | | | | | | | |
| Нематеріальні активи | | | | | | | | | | | | | | |
| 2014р. | | | | | | | | | | | | | | |
| тис.грн. | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | |
| Права на об'єкти промислової власності | | | | | | | 79 | 40 | | | | | | |
| | 8 | | | | 79 | 48 | | | | | | | | |
| Авторське право та суміжні з ними права | | | | | | | | 1077 | 829 | | | 42 | 42 | |
| | 51 | | | | 1035 | 838 | | | | | | | | |
| Інші нематеріальні активи | | | | | 656 | 41 | 42 | | | | | 13 | | |
| | | 698 | 54 | | | | | | | | | | | |
| Разом | | | | | | | | | | | | | | |
| | 1812 | 910 | 42 | 0 | 0 | 42 | 42 | 72 | 0 | 0 | 0 | 1812 | 940 | |

2015 тис.грн.

| 1 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|---|------|-----|-----|----|-----|------|-----|----|----|----|----|------|-----|
| Права на об'єкти промислової власності | | | | | | 79 | 48 | 0 | | | | 20 | 20 |
| | 8 | | | | | 59 | 36 | | | | | | |
| Авторське право та суміжні з ними права | | | | | | 1035 | 838 | 3 | | | | 90 | 70 |
| | 1 | | | 93 | 948 | 864 | | | | | | | |
| Інші нематеріальні активи | | | | | 698 | 54 | 28 | | | 6 | 6 | 39 | |
| | | | 720 | 85 | | | | | | | | | |
| Разом | 1812 | 940 | 31 | 0 | 0 | 116 | 96 | 48 | 0 | | 93 | 1727 | 985 |

Інвестиційна нерухомість

Після первісного визнання інвестиційна нерухомість відображається за переоціненою вартістю, яка являє собою справедливу вартість на дату переоцінки та визначається на основі ринкових даних за допомогою професійних незалежних оцінювачів, за вирахуванням накопичених у подальшому збитків від знецінення.

Інвестиційна нерухомість була переоцінена із залученням професійного оцінювача. Згідно Звіту про оцінку майна від 17.06.2014, наданого незалежним експертом ПП Манжос О.А.(сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 15171/13 виданий 16.09.2013р. Фондом державного майна України) справедлива вартість об'єкта інвестиційної нерухомості склала 1339 тис.грн.

У 2015 році Компанія не переоцінювала балансову вартість інвестиційної нерухомості, так як проведений аналіз ринкових цін на аналогічні об'єкти нерухомого майна суттєво не змінилися протягом звітного року.

Тому за справедливу вартість інвестиційної нерухомості визнано балансову на звітну дату, що становить 1339 тис.грн.

Станом на звітну дату відсутні обмеження щодо можливості отримання прибутку від нерухомості, а також зобов'язання щодо реконструкції інвестиційної нерухомості.

13. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

13.1. Інші поточні зобов'язання

Інші поточні зобов'язання Товариства за станом на 31.12.2015 та 31.12.2014 року представлені за теперішньою вартістю та включають:

Зобов'язання за страховою діяльністю (крім резервів) та інші поточні зобов'язання складаються з наступних компонентів:

В тис.грн. 31 грудня 2015 р 31 грудня 2014 р.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 896 491

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 13

3462

| | |
|---|---------------|
| В т.ч. поточна заборгованість з податку на прибуток | 13 3461 |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1158 942 |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 3830 3854 |
| Поточні забезпечення в т.ч. | 1439 0 |
| Забезпечення виплат відпусток | 1035 0 |
| Забезпечення інших виплат і платежів | 404 0 |
| Інша поточна кредиторська заборгованість | 23 375 21 276 |

13.2. Розкриття інформації щодо страхових зобов'язань (страхові резерви)

| Технічні резерви сформовані станом тис.грн | на 31.12.2015 р. | На 31.12.2014 р |
|--|------------------|-----------------|
| Резерви незароблених премій | 3996438041 | |
| Резерв заявлених, але не виплачених збитків | 138988784 | |
| Резерв збитків, які виникли, але не заявлені | 2534 1940 | |
| Всього: | 5639648765 | |

Сформовані страхові резерви є розрахунковою оцінкою страхових зобов'язань Товариства на 31.12.2014 р. у відповідності з вимогами Закону України "Про страхування", Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.02.2004 № 3104 зі змінами та доповненнями, та обліковою політикою товариства. Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій здійснювався за методом ?, крім резерву незароблених премій за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, що розраховуються за методом 1/365 ("proratatemporis"). Резерв заявлених, але не врегульованих виплат розраховується Товариством виходячи з отриманих вимог щодо виплат за страховими виплатами, що надійшли на звітну дату від страхувальників (перестраховальників). Резерв незароблених премій за всіма видами страхування компанія формувала виходячи із 80 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені (incurredbutnotreportedclaimsreserve - IBNR) здійснювався за ОСЦПВВНТЗ за методом Борнхуеттера-Фергюссона.

14. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ

Станом на 31.12.2015 року власний капітал Товариства має наступну структуру:

Показник 31.12.2015 31.12.2014

| | | |
|--|----------|----------|
| | тис.грн. | тис.грн. |
| Статутний капітал | 51400 | 51400 |
| Капітал в дооцінках | 83 | 83 |
| додатковий капітал | | |
| Резервний капітал | 5000 | 5000 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 84783 | 91878 |
| Інші резерви, які страховики зобов'язані формувати згідно вимог законодавства, але які, відповідно до МСФЗ, не належать до страхових зобов'язань | 11137 | 9529 |
| Всього власного капіталу | 152403 | 157890 |

14.1 Інформація про статутний капітал

Згідно останній редакції Статуту Товариства, затвердженого Загальними зборами аакціонерів від 27.04.2015 р.(Протокол №473), частки у Статутному капіталі розподілені міжакціонерами наступним чином:

| | На 31.12.2015р. Кількість акцій Сума, тис.грн | На 31.12.2014р. Частка,% Сума, тис.грн | | Кількість акцій | Частка,% |
|---|---|--|---------|-----------------|----------|
| Акціонер 1- юридична особа резидент України | 183572 50% | 25 700 | України | 183572 | 50% |
| Акціонер 2- юридична особа- нерезидент | 363469,9% | 5 089 | | 363469,9% | 5 089 |
| Акціонер 3 юридична особа- нерезидент | 359809,8% | 5 037 | | 359809,8% | 5 037 |
| Акціонер 4 юридична особа- нерезидент | 359809,8% | 5 037 | | 359809,8% | 5 037 |
| Акціонер 5 юридична особа- нерезидент | 359819,8% | 5 037 | | 359819,8% | 5 037 |
| Акціонер 6 юридична особа- нерезидент | 7343 2% | 1 028 | | 7343 2% | 1 028 |
| Акціонер 7 юридична особа- нерезидент | 319428,7% | 4 472 | | 319428,7% | 4 472 |
| Всього: | 367 144 100% | 51 400 | | 367 144 100% | 51 400 |

Зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал Компанії на 31.12.2015 року складає 51 400 тис. грн. і складається з 367 144 простих акцій номінальною вартістю 140 грн. за 1 акцію.

Усі акції мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та повернення капіталу.

У поточному році було нараховано та виплачено дивіденди відповідно до рішення ЗЗА від 27 квітня 2015р. у сумі 5 545 тис.грн.

14.2.Резервний капітал

Резервний капітал, що сформовано відповідно до Статуту Товариства та Закону України "Про акціонерні товариства" станом на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року становив 5000тис.грн.

14.3. Інші резерви

Розділ "Інші резерви" у капіталі включає всі інші компоненти капіталу, які формуються відповідно до законодавчих вимог. Згідно із законодавством Товариство зобов'язане формувати резерви коливання збитковості та резерв катастроф (резерви вирівнювання). Товариство розраховує суми цих резервів відповідно до вимог чинного законодавства та відповідних нормативних актів, і відображає їх у складі інших резервів у капіталі як використання нерозподіленого прибутку, а не як витрати у звіті про сукупні доходи. Будь-яке використання цих резервів показується як переведення з категорії інших резервів у капіталі до категорії нерозподіленого прибутку. Резерви коливання збитковості та резерви катастроф, відображені у капіталі, не підлягають перевірці на адекватність зобов'язань відповідно до МСФЗ. МСФЗ не передбачають формування страхових резервів, за договорами страхування, що закінчилися на звітну дату.

14.4. Нерозподілений прибуток

Нерозподілений прибуток

Загальна сума нерозподіленого прибутку на 31.12.2014 року складала 91878 тис. грн.

Чистий прибуток за 2015 рік склав 556 тис. грн.

Направлено на формування Резерву коливання збитковості та резерву катастроф 1608 тис. грн.

Коригування нерозподіленого прибутку на 01.01.2015 склало 498 тис. грн.

Виплати власникам (дивіденди) складає 5545 тис. грн

Загальна сума нерозподіленого прибутку на 31.12.2015 року складає 84783 тис. грн.

14.4.1. Розкриття інформації про фінансові результати за 2015 та 2014 рік

14.4.1.1. Валова сума отриманих доходів від операційної діяльності

| | За 2015 рік | За 2014 рік |
|--|-------------|-------------|
| Дохід від реалізації послуг зі страхування | 105 816 | 127 090 |
| Суми, повернуті від реалізації регресних вимог | 3 347 281 | 3 347 281 |
| Інші операційні доходи | 30 675 | 22 137 |
| Всього | 139 838 | 152 040 |

14.4.1.2 Доходи від інвестування коштів страхових резервів

| | За 2015 рік | За 2014 рік |
|---|-------------|-------------|
| Доходи від інвестування коштів страхових резервів отримувалися як процентні доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках | 8 219 848 | 8 219 848 |

14.4.1.3. Доходи (витрати) від зміни інших страхових резервів тис. грн.

| | За 2015 рік | За 2014 рік |
|--|-------------|-------------|
| Витрати від зміни інших страхових резервів | -5708 | -1673 |

14.4.1.4. Чисті страхові виплати та відшкодування
тис.грн.

| | За 2015 рік | За 2014 рік |
|--------------------------------------|-------------|-------------|
| Чисті виплати страхових відшкодувань | 44 486 | 32 742 |

14.4.1.5. Адміністративні та інші операційні витрати
тис.грн.

| Витрати | За 2015 р. | За 2014 р. |
|--|-------------|------------|
| Матеріальні затрати | 2 061 1 199 | |
| Витрати на оплату праці | 8 441 6 464 | |
| Відрахування на соціальні заходи | 2 833 2 158 | |
| Амортизація | 2 087 2 351 | |
| Витрати з оренди | 2094 2113 | |
| Послуги зв'язку | 335 358 | |
| Послуги банків | 596 523 | |
| Консультаційні та юридичні послуги | 22 194 | 17 079 |
| Витрати на відрядження та представницькі | 94 | 151 |
| Обслуговування програмного забезпечення | 2 804 | 3 261 |
| Податки | 137 10 | |
| Професійні послуги | 3704 2648 | |
| Послуги охорони | 205 206 | |
| Інші витрати | 60 409 | 38 945 |
| Всього | 107 994 | 77 466 |

14.4.1.6. Витрати на збут
2015 2014

| | | |
|---|--------|--------|
| Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиційні витрати) | 16 879 | 13 710 |
| Інші витрати на збут | 3 274 | 2 039 |
| Всього: | 20 153 | 15 749 |

14.4.1.7. Витрати з податку на прибуток

Витрати на оподаткування валових доходів від операційної та іншої діяльності протягом 2015 та 2014 рр.:

тис.грн..

| Найменування статті | 2015 | 2014 |
|--|------------|--------|
| Прибуток (збиток) до оподаткування | 1270571056 | |
| Поточний податок на прибуток (згідно ПКУ за декларацією) | -7 314 | -9 267 |

| | | |
|--------------------------------------|----------|--------|
| Зменшення (збільшення) ВПА | -4 835 | -4835 |
| Збільшення (зменшення) ВПЗ- | -776 | |
| Усього витрати з податку на прибуток | - 12 149 | -3 656 |
| Прибуток (збиток) поточного року | 556 | 67400 |

15. ПРИПУЩЕННЯ БЕЗПЕРЕРВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Фінансова звітність товариства підготовлена на основі припущення, що Товариство буде функціонувати в майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. На нашу думку, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, коли б Товариство не мало можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому чи коли б компанія реалізовувала свої активи не в ході звичайної діяльності. Аналіз показників фінансового стану Товариства, проведений аудитором, результати якого представлені в п. 18 та інші проведені аудитором тести щодо припущення безперервної діяльності, свідчать, що Товариство спроможне продовжувати діяльність в подальшому, якщо не піддасться істотному впливу несприятливих факторів, які наразі передбачити неможливо.

16. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОПЕРАЦІЇ ЗІ ЗВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони", відносяться:

- а) Фізична особа або близький родич такої особи є зв'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:
 - i) контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
 - ii) має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;
 - iii) є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.
- б) суб'єкт господарювання є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:
 - i) 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);
 - ii) 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);
 - iii) обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої

сторони;

iv) один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

v) 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;

vi) суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);

vii) 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).

Власником істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) є Публічне акціонерне товариство "Закритий не диверсифікований корпоративний інвестиційний фонд "Каскад-Інвест" (код за ЄДРПОУ 35676886, місцезнаходження: 01032, місто Київ, вул. Саксаганського, буд. 115-А), який володіє 50 % акцій у статутному капіталі Страхової компанії "БРОКБІЗНЕС".

Товариство володіє 99,98 % акцій у статутному капіталі Страхової компанії "БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ".

ПАТ "ЗНКІФ "КАСКАД-ІНВЕСТ", володіє 97,4867 % акцій у статутному капіталі Страхової компанії "Парасоль"

Найменування (для юридичних осіб), прізвище, ім'я та по батькові (для фізичних осіб) Розмір часток (паїв, акцій), якими володіє, управляє чи користується суб'єкт господарювання або стосовно якого інший суб'єкт господарювання володіє, управляє чи користується

| | % | Назва суб'єкта господарювання |
|--|---|-------------------------------|
|--|---|-------------------------------|

| 1 | 2 | 3 |
|---|---|---|
|---|---|---|

| | | |
|--|---------|-------------------|
| ПАТ "ЗНКІФ "КАСКАД-ІНВЕСТ" "БРОКБІЗНЕС" | 50,00 % | Страхова компанія |
|--|---------|-------------------|

| | | |
|--|-----------|------------------------------|
| ПАТ "ЗНКІФ "КАСКАД-ІНВЕСТ" | 97,4867 % | Страхова компанія "Парасоль" |
| Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС" "БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ" | 99,98 % | Страхова компанія |

| | | |
|--------------------------|-----------|----------------------------|
| Хомутич Віталій Юрійович | 97,0874 % | ПАТ "ЗНКІФ "КАСКАД-ІНВЕСТ" |
|--------------------------|-----------|----------------------------|

Членами Правління затвердженні наступні особи:

Голова Правління - Арбузіна В. О.;

Член Правління - Горельцев А.В.;

Член Правління - Красноруцький П. В.;

Член Правління - Окара І. В.;

Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2015 року тис. грн.

Найменування статті акціонери Дочірнє підприємство Провідний управлінський персонал

Необоротні активи

Запаси

Дебіторська заборгованість 255

Фінансові інвестиції 22995

Зобов'язання

Операції зі пов'язаними особами здійснювались за звичайними цінами тис. грн.

Найменування статті Дочірнє підприємство Компанія під спільним контролем Провідний управлінський персонал -

Доходи від продажу 15 30 -

Інші операційні доходи 1 63 -

Витрати на збут 0 23 -

Адміністративні та інші операційні витрати 7 121 287

17. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Подій після звітної дати, що мали б вплив за звітність Товариства за 2015 рік не було.

18. АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТОВАРИСТВА СТАНОМ НА 31.12.2015

18.1. Аналіз ліквідності

| № п/п | Показник | Формула розрахунку | Теоретичне значення | На 31.12.2014 |
|-------|-----------------------------------|--|---------------------|---------------|
| | На | | | |
| | 31.12.2015 | Відхилення | | |
| 1.1. | Коефіцієнт загальної ліквідності | $\Phi 1p.1195 / \Phi 1p.1595 + \Phi 1p.1695$ | не менше 1 | 1,38 |
| | | зростання | | 1,48 |
| 1.2. | Коефіцієнт термінової ліквідності | $\Phi 1 p.1160 + 1165 / \Phi 1p.1595 + \Phi 1p.1695$ | не менше 1 | 1,11 |
| | | зниження | | 1,09 |
| 1.3. | Коефіцієнт абсолютної ліквідності | $\Phi 1 p.1165 / \Phi 1p.1695$ | не менше 1,5 | 2,96 |
| | | зростання | | 3,08 |

18.2. Аналіз платоспроможності

| № п/п | Показник | Формула розрахунку | Значення | На 31.12.2014 | На 31.12.2015 | Відхилення |
|-------|--|--|----------|---------------|---------------|------------|
| 2.1. | Фактичний запас платоспроможності (ФЗП) | $\Phi 1$ | | | | |
| | р.1300-1000-1595-1695-1700 | $\Phi 3П > Н 3П$ | 157018 | 151661 | | зниження |
| 2.2. | Нормативний запас платоспроможності (розраховано відповідно ЗУ "Про страхування")(НЗП) | Відображено у Р.6 Звітних даних страховика | | | | ФЗП > НЗП |
| | 2166620417 | | | | | зниження |
| 2.3. | Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним | | | | | |
| | ФЗП - НЗП | Перевищення не менш, ніж 25% | | 135532 | 131244 | зниження |

18.3. Аналіз фінансової стійкості

| № п/п | Показник | Формула розрахунку | Значення | На 31.12.2014 | На 31.12.2015 | Відхилення |
|-------|---|---|------------|---------------|---------------|------------|
| 3.1. | Коефіцієнт автономії | $\Phi 1$ р.1495/ $\Phi 1$ р. 1900 | Більше 0,4 | 0,67 | 0,64 | зниження |
| 3.2. | Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними коштами | $\Phi 1$ (р.1195 - р.1695)/р. 1195 | Більше 0,7 | 0,75 | 0,76 | зростання |
| 3.3. | Рівень страхових резервів | $\Phi 1$ р.1530/ р. 1900 | Більше 0,2 | 0,21 | | зростання |
| 3.4. | Рівень перманентного капіталу | Співвідношення суми власного капіталу , страхових резервів та довгострокових зобов'язань до балансу | ≥ 0.9 | | | |
| | | | 0,87 | 0,87 | - | |
| 3.5. | Рівень покриття грошовими коштами страхових резервів | $\Phi 1$ р.1165 / $\Phi 1$ р. 1530 | Більше 0,7 | 1,82 | 1,68 | зниження |
| 3.6. | Коефіцієнт співвідношення суми страхових платежів та резервів | Р.1 р.010/ $\Phi 1$ р.1530 | Від 1,0 | 2,63 | 2,21 | зниження |

18.4. Аналіз ділової активності страхової компанії

| № п/п | Показник | Формула розрахунку | Значення | На 31.12.2014 | На 31.12.2015 | Відхилення |
|-------|---|-----------------------------------|------------|---------------|---------------|------------|
| 4.1. | Коефіцієнт ділової активності | Р.1 р.010/ $\Phi 1$ р.1300 | Більше 0,3 | 0,54 | | зниження |
| 4.2. | Рівень грошових коштів в загальній сумі активів | $\Phi 1$ р.1165/ $\Phi 1$ р. 1300 | Більше 0,2 | 0,37 | 0,4 | зростання |

5. Аналіз власного капіталу

| № п/п | Показник | Формула розрахунку | Значення | На 31.12.2014 | На 31.12.2015 | Відхилення |
|-------|------------------------------------|----------------------------------|----------|---------------|---------------|------------|
| 5.1. | Коефіцієнт рівня власного капіталу | Власний капітал// Всього активів | | | | |

| | | | | | |
|------|--|----------|------|------|----------|
| | Більше або дорівнює | 0,2 | 0,67 | 0,64 | зниження |
| 5.2. | Коефіцієнт відношення власного капіталу до зобов'язань Власний капітал// Всього зобов'язань | Більше 1 | 1,99 | 1,75 | зниження |
| 5.3. | Коефіцієнт рентабельності власного капіталу Прибуток до оподаткування/середня величина власного капіталу | Більше 0 | 0,49 | 0,08 | зниження |

18.6. Аналіз формування фінансових операцій

| № п/п | Показник | Формула розрахунку | Значення | На 31.12.2014 | На 31.12.2015 |
|-------|----------|--------------------|----------|---------------|---------------|
|-------|----------|--------------------|----------|---------------|---------------|

Відхилення Абсолютні позазники

| | | | | | |
|---------------------------|--|------------|-----------|-----------|-----------|
| 6.1. | Число укладених договорів шт. страховика - | 4627297 | 78092 | зниження | |
| 6.2. | Виплати, тис.грн страховика - | 3320144489 | зростання | | |
| 6.3. | Обсяг отриманих премій, тис.грн. страховика - | 127199 | 118525 | зниження | |
| 6.4. | Обсяг доходів, тис.грн страховика - | 173993 | 148798 | зниження | |
| 6.5. | Обсяг витрат, тис.грн. страховика - | 106593 | 148242 | зростання | |
| 6.6. | Обсяг сформованих страхових резервів, тис.грн. страховика - | 4876556396 | зростання | | |
| Відносні показники | | | | | |
| 6.7. | Чиста рентабельність капіталу активів | більше 0 | 0,28 | 0,002 | зниження |
| 6.8. | Рентабельність страхових операцій отриманих страхових премій | більше 0 | 0,36 | 0,13 | зниження |
| 6.9. | Рівень виплат менше 1 | 0,68 | 0,79 | зниження | |
| 6.10. | Коефіцієнт збитковості сума страхових премій | менше 1 | 0,77 | 1,0 | зростання |

Наслідки економічної кризи, що продовжується, негаразди в банківській системі України не могли не вплинути на фінансові показники Товариства. Навіть в умовах зниження ділової активності, зростання виплат на 35%, зростання податкового навантаження більш, ніж в 3 рази, Товариство не знизило показників ліквідності і виплачувало дивіденди акціонерам. Це свідчить про його фінансову стійкість, платоспроможність та можливість безперервної діяльності у майбутньому.

Директор - аудитор
ТОВ "АФ "Арніка"

Шкільняк О.П.

Сертифікат аудитора Серії А № 003585, виданий рішенням АПУ від 18.12.1998 № 73, дійсний до 18.12.2017;

Дата надання звіту 18 березня 2016 року

Адреса ТОВ "АФ "Арніка"
02183 м.Київ. вул.Братиславська,16

| | | | |
|---|--|------------------|------------|
| Підприємство | Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС" | Дата | 1/1/2016 |
| Територія | м.Київ, Шевченківський р-н | за ЄДРПОУ | 20344871 |
| Організаційно-правова форма господарювання | | за КОАТУУ | 8039100000 |
| Вид економічної діяльності | Інші види страхування, крім страхування життя | за КОПФГ | |
| | | за КВЕД | 65.12 |

Середня кількість працівників: 158

Адреса, телефон: 04050 м.Київ, вул.Білоруська,3, 044 277 21 61

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

| |
|---|
| |
| v |

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 12/31/2015 р.
Форма №1

| | | Код за ДКУД | |
|--|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| | | 1801001 | |
| Актив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи | 1000 | 872 | 742 |
| первісна вартість | 1001 | 1,812 | 1,727 |
| накопичена амортизація | 1002 | (940) | (985) |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 0 | 0 |
| Основні засоби | 1010 | 28,415 | 26,477 |
| первісна вартість | 1011 | 42,823 | 42,093 |
| знос | 1012 | (14,408) | (15,616) |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | 1,339 | 1,339 |
| первісна вартість | 1016 | 1,339 | 1,339 |
| знос | 1017 | (0) | (0) |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | 0 | 0 |
| первісна вартість | 1021 | 0 | 0 |
| накопичена амортизація | 1022 | (0) | (0) |
| Довгострокові фінансові інвестиції: | | | |
| які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | 85,172 | 75,031 |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | 667 | 555 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 0 | 0 |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | 4,835 | 0 |
| Гудвіл | 1050 | 0 | 0 |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | 0 | 0 |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | 6,157 | 6,458 |
| Інші необоротні активи | 1090 | 0 | 0 |
| Усього за розділом I | 1095 | 127,457 | 110,602 |

| | | | |
|--|------|---------|---------|
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | 325 | 179 |
| Виробничі запаси | 1101 | 325 | 179 |
| Незавершене виробництво | 1102 | 0 | 0 |
| Готова продукція | 1103 | 0 | 0 |
| Товари | 1104 | 0 | 0 |
| Поточні біологічні активи | 1110 | 0 | 0 |
| Депозити перестраховання | 1115 | 0 | 0 |
| Векселі одержані | 1120 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 6,540 | 7,044 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | |
| за виданими авансами | 1130 | 8,938 | 9,945 |
| з бюджетом | 1135 | 63 | 2,000 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | 29 | 1,989 |
| з нарахованих доходів | 1140 | 726 | 744 |
| із внутрішніх розрахунків | 1145 | 0 | 0 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 738 | 11,097 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 0 | 0 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 88,835 | 94,799 |
| Готівка | 1166 | 1 | 3 |
| Рахунки в банках | 1167 | 88,834 | 94,796 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 0 | 0 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | 3,691 | 3,103 |
| у тому числі в: | | | |
| резервах довгострокових зобов'язань | 1181 | 0 | 0 |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | 0 | 0 |
| резервах незароблених премій | 1183 | 3,691 | 3,103 |
| інших страхових резервах | 1184 | 0 | 0 |
| Інші оборотні активи | 1190 | 0 | 0 |
| Усього за розділом II | 1195 | 109,856 | 128,911 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | | | |
| Баланс | 1300 | 237,313 | 239,513 |

| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|-----------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 51,400 | 51,400 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | 0 | 0 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 83 | 83 |
| Додатковий капітал | 1410 | 0 | 0 |
| Емісійний дохід | 1411 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | 0 | 0 |
| Резервний капітал | 1415 | 14,529 | 16,137 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 91,878 | 84,783 |
| Неоплачений капітал | 1425 | (0) | (0) |
| Вилучений капітал | 1430 | (0) | (0) |
| Інші резерви | 1435 | 0 | 0 |
| Усього за розділом I | 1495 | 157,890 | 152,403 |

| | | | |
|---|------|---------|---------|
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | 0 | 0 |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 | 0 | 0 |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | 0 | 0 |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | 0 | 0 |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | 602 | 0 |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | 602 | 0 |
| Цільове фінансування | 1525 | 0 | 3 |
| Благодійна допомога | 1526 | 0 | 0 |
| Страхові резерви | 1530 | 48,765 | 56,396 |
| у тому числі: | | | |
| резерв довгострокових зобов'язань | 1531 | 0 | 0 |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | 10,724 | 16,432 |
| резерв незароблених премій | 1533 | 38,041 | 39,964 |
| інші страхові резерви | 1534 | 0 | 0 |
| Інвестиційні контракти | 1535 | 0 | 0 |
| Призовий фонд | 1540 | 0 | 0 |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | 0 | 0 |
| Усього за розділом II | 1595 | 49,367 | 56,399 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | 0 | 0 |
| Векселі видані | 1605 | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість за: | | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | 0 | 0 |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 491 | 896 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 3,462 | 13 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 3,461 | 13 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 2 | 0 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 29 | 0 |
| одержаними авансами | 1635 | 942 | 1,158 |
| розрахунками з учасниками | 1640 | 0 | 0 |
| із внутрішніх розрахунків | 1645 | 0 | 0 |
| страховою діяльністю | 1650 | 3,854 | 3,830 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 0 | 1,439 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | 0 | 0 |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | 0 | 0 |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 21,276 | 23,375 |
| Усього за розділом III | 1695 | 30,056 | 30,711 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | | | |
| Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | 0 | 0 |
| Баланс | 1900 | 237,313 | 239,513 |

Керівник

Арбузіна Вікторія Олександрівна

Головний бухгалтер

Гутник Леся Василівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС"

Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ

1/1/2016

20344871

Звіт про фінансові результати**(Звіт про сукупний дохід)**

за 2015 рік

Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 0 | 53 |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | 105,816 | 127,090 |
| Премії підписані, валова сума | 2011 | 118,525 | 127,199 |
| Премії, передані у перестраховання | 2012 | (10,198) | (13,669) |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | 1,923 | -18,606 |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | -588 | -5,046 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (0) | (0) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | (44,486) | (32,742) |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | 61,330 | 94,401 |
| збиток | 2095 | (0) | (0) |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | 0 | 0 |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | -5,708 | -1,673 |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | -5,708 | -1,673 |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 | 0 | 0 |
| Інші операційні доходи | 2120 | 34,080 | 36,072 |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121 | 0 | 4,990 |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2122 | 0 | 0 |
| Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування | 2123 | 0 | 0 |
| Адміністративні витрати | 2130 | (7,975) | (5,778) |
| Витрати на збут | 2150 | (20,153) | (15,749) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (45,617) | (43,223) |
| Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2181 | 113 | 0 |
| Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | 0 | 0 |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | 15,957 | 64,050 |
| збиток | 2195 | (0) | (0) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | 0 | 0 |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 8,689 | 10,348 |

| | | | |
|---|------|------------|-----------|
| Інші доходи | 2240 | 213 | 430 |
| Дохід від благодійної допомоги | 2241 | 0 | 0 |
| Фінансові витрати | 2250 | (0) | (3,526) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (10,141) | (0) |
| Інші витрати | 2270 | (2,013) | (246) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | 0 | 0 |
| Фінансовий результат до оподаткування: прибуток | 2290 | 12,705 | 71,056 |
| збиток | 2295 | (0) | (0) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | -12,149 | -3,656 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | 0 | 0 |
| Чистий фінансовий результат: прибуток | 2350 | 556 | 67,400 |
| збиток | 2355 | (0) | (0) |

II. Сукупний дохід

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | 0 | 0 |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід | 2445 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | (0) | (0) |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | 0 | 0 |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 556 | 67,400 |

III. Елементи операційних витрат

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 2,061 | 1,199 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 8,441 | 6,464 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 2,833 | 2,158 |
| Амортизація | 2515 | 2,087 | 2,351 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 92,572 | 65,294 |
| Разом | 2550 | 107,994 | 77,466 |

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Середньорічна кількість простих акцій | 2600 | 0 | 0 |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | 2605 | 0 | 0 |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2610 | 0.000000 | 0.000000 |

| | | | |
|--|------|----------|----------|
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | 0.000000 | 0.000000 |
| Дивіденди на одну просту акцію | 2650 | 0.00 | 0.00 |

Керівник

Арбузіна Вікторія Олександрівна

Головний бухгалтер

Гутник Леся Василівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова
компанія "БРОКБІЗНЕС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

1/1/2016

20344871

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2015 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 213 | 484 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | 0 | 160 |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | 0 | 0 |
| Цільового фінансування | 3010 | 393 | 58 |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | 0 | 0 |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | 180 | 230 |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | 2,636 | 904 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | 18 | 30 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | 0 | 0 |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | 38 | 30 |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | 0 | 0 |
| Надходження від страхових премій | 3050 | 115,006 | 117,622 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3095 | 8,893 | 5,558 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (45,062) | (33,752) |
| Праці | 3105 | (6,823) | (5,202) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (3,358) | (2,621) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (14,597) | (9,531) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (13,265) | (8,583) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (0) | (0) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (1,332) | (948) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (18,802) | (19,703) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (1,556) | (854) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | (1,565) | (1,869) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | (49,996) | (45,755) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (0) | (0) |
| Інші витрачання | 3190 | (11,825) | (5,360) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | -26,207 | 429 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | 0 | 100 |

| | | | |
|--|------|-----------|------------|
| необоротних активів | 3205 | 0 | 0 |
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | 8,595 | 10,276 |
| дивідендів | 3220 | 0 | 10 |
| Надходження від деривативів | 3225 | 0 | 0 |
| Надходження від погашення позик | 3230 | 0 | 0 |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3250 | 0 | 33,201 |
| Витрачання на придбання: | | | |
| фінансових інвестицій | 3255 | (0) | (4,106) |
| необоротних активів | 3260 | (0) | (0) |
| Виплати за деривативами | 3270 | (0) | (0) |
| Витрачання на надання позик | 3275 | (0) | (0) |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | (0) | (0) |
| Інші платежі | 3290 | (0) | (0) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | 8,595 | 39,481 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | 0 | 0 |
| Отримання позик | 3305 | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3340 | 0 | 0 |
| Витрачання на: | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | (0) | (0) |
| Погашення позик | 3350 | (0) | (0) |
| Сплату дивідендів | 3355 | (5,129) | (33,795) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (0) | (2,982) |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | (0) | (0) |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | (0) | (0) |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | (0) | (0) |
| Інші платежі | 3390 | (0) | (0) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | -5,129 | -36,777 |
| Чистий рух коштів за звітний період | 3400 | -22,741 | 3,133 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 88,835 | 69,512 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | 28,705 | 16,190 |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 94,799 | 88,835 |

Керівник

Арбузіна Вікторія Олександрівна

Головний бухгалтер

Гутник Леся Василівна

| | | | | | | | | | |
|---|------|--------|----|---|--------|--------|---|---|---------|
| зареєстрованого капіталу | | | | | | | | | |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | 0 | 0 | 0 | 1,608 | -1,608 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Внески учасників: Внески до капіталу | 4240 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення капіталу: Викуп акцій | 4260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Перепродаж викуплених акцій | 4265 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Анулювання викуплених акцій | 4270 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разом змін у капіталі | 4295 | 0 | 0 | 0 | 1,608 | -6,597 | 0 | 0 | -4,989 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 51,400 | 83 | 0 | 16,137 | 84,783 | 0 | 0 | 152,403 |

Примітки: Загальна сума нерозподіленого прибутку на 31.12.2014 року складала 91878 тис. грн.

Чистий прибуток за 2015 рік склав 556 тис.грн.

Направлено на формування Резерву коливання збитковості та резерву катастроф 1608 тис.грн.

Коригування нерозподіленого прибутку на 01.01.2015 склало 498 тис.грн.

Виплати власникам (дивіденди) складає 5545 тис. грн

Загальна сума нерозподіленого прибутку на 31.12.2015 року складає 84783 тис. грн.

Керівник

Арбузіна Вікторія Олександрівна

Головний бухгалтер

Гутник Леся Василівна

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
" СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС"
за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року

1. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДНІСТЬ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2015 РОКУ
2. ПЕРЕЛІК ФОРМ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2015 РОКУ
3. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ
4. ОСНОВОПОЛОЖНІ ПРИПУЩЕННЯ
5. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ
 - 5.1. Основні засоби
 - 5.2. Фінансові інструменти.
 - 5.3. Активи, що утворюються для продажу або розподілу
 - 5.4. Інвестиційна нерухомість
 - 5.5. Орендовані активи
 - 5.6. Резерви за зобов'язаннями та платежами
 - 5.7. Операції страхування
 - 5.8. Визнання доходів від страхової діяльності
 - 5.9. Визнання інших доходів
 - 5.10. Визнання витрат
 - 5.11. Зобов'язання за пенсійними програмами
 - 5.12. Зобов'язання за виплатами працівникам
 - 5.13. Податок на прибуток
 - 5.14. Операції в іноземній валюті
 - 5.15. Інші положення облікової політики. Вплив зміни облікової політики
6. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ. ОЦІНКИ І ПРИПУЩЕННЯ
7. НОВІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ
8. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ
 - 8.1 Короткострокові депозити в банках
 - 8.2 Грошові кошти на поточних рахунках
 - 8.3 Грошові кошти в дорозі
9. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ
10. ОСНОВНІ ЗАСОБИ, НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ
11. ЗАЛИШОК КОШТІВ У ЦЕНТРАЛІЗОВАНИХ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВНИХ ФОНДАХ
12. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ТА ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
13. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО СУМИ КУРСОВИХ РІЗНИЦЬ
14. ВІДСТРОЧЕНІ ПОДАТКОВІ АКТИВИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
15. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
 - 15.1. Інформація про сформований статутний капітал
 - 15.2. Резервний капітал
 - 15.3. Нерозподілений прибуток
 - 15.4. Капітал в дооцінках
 - 15.5. Інші резерви
16. ВАЛОВА СУМА ОТРИМАНИХ ДОХОДІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ
17. ДОХОДИ ВІД ІНВЕСТУВАННЯ КОШТІВ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВІВ

18. ЧИСТІ СТРАХОВІ ВИПЛАТИ ТА ВІДШКОДУВАННЯ
19. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ
20. ДОХОДИ (ВИТРАТИ) ВІД ЗМІНИ ІНШИХ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВІВ
21. ВИТРАТИ НА ЗБУТ
22. ПІДПИСАНІ СТРАХОВІ ПРЕМІЇ
23. ТЕХНІЧНІ РЕЗЕРВИ СТРАХОВИКА
 - 23.1 Резерви незароблених премій
 - 23.2. Резерв заявлених, але не виплачених збитків
 - 23.3.Резерв збитків, які виникли, але не заявлені
 - 23.4.Резерв коливання збитковості та резерви катастроф
 - 23.5. Оцінка адекватності сформованих страхових зобов'язань
24. ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК
25. СТРАХОВІ ВИПЛАТИ
26. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ
27. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
28. ОЦІНКА СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ
29. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ
30. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА" СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС" за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року

1.ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДНІСТЬ ФІНАНСОВОЇЗВІТНОСТІ ЗА РІК,ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2015 РОКУ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА" СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС" станом на 31 грудня 2015 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2015 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

2.ПЕРЕЛІК ФОРМ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2015 РОКУ

Фінансова звітність Компанії підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності, що розміщені на сайті Міністерства фінансів України станом на 31.12.2015.

Відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансової звітності"

Повний комплект фінансової звітності включає:

- а) звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- б) звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;
- в) звіт про зміни у власному капіталі за період;
- г) звіт про рух грошових коштів за період;
- ?) примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення;

Відповідно до Наказу Міністерства фінансів України від 07.02.2013 року за № 73 "Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги

до фінансової звітності" суб'єкти, що згідно законодавства складають звітність за МСФЗ, повинні надавати:

- ? баланс (звіт про фінансовий стан) (далі - баланс),
- ? звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) (далі - звіт про фінансові результати),
- ? звіт про рух грошових коштів,
- ? звіт про власний капітал,
- ? пояснювальні примітки до фінансової звітності.

3.ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС"

Юридична адреса: 04050 м. Київ, вул. Білоруська, 3

Фактична адреса: 04050 м. Київ, вул. Білоруська, 3

Дата державної реєстрації 15.12.1993

Адреса сторінки в мережі Інтернет <http://www.bbs.ua/>

Банківські реквізити :

рах. 2650401301417

в АТ "БМ Банк" у м. Києві, МФО 380913

Види діяльності згідно КВЕД :

65.12

65.20

65.22

Інші види страхування, крім страхування життя

Перестраховання

Діяльність страхових агентів, брокерів

Свідоцтво про реєстрацію фінустанови Реєстраційний № 11101201

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 20344871

Сплачений статутний капітал 51 400 тис.грн

ПрАТ "СК "Брокбізнес" є членом наступних громадських організацій:

Моторно-транспортне страхове бюро України (МТСБУ),

Ядерний Страховий Пул України,

Аграрний страховий пул (є однією з чотирьох компаній засновників Аграрного Страхового Пула України),

Асоціація "Аеропорти України" цивільної авіації,

Всеукраїнська авіаційна асоціація "АОПА-Україна",

Асоціація митних брокерів України, Всеукраїнська асоціація автомобільних імпортерів і дилерів (ВААІД),

Українська федерація убезпечення

Сертифікат відповідності менеджменту якості ISO 9001:2008 У 2009 році Компанія першою на страховому ринку України отримала Сертифікат відповідності системи менеджменту якості стандарту ISO 9001:2008. В 2015 році за результатами ресертифікаційного аудиту системи менеджменту якості стандарту ISO 9001:2008, ПрАТ "Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС" підтвердила дію сертифікату

Акціонери Основним акціонером Компанії є ПАТ "ЗНВКІФ "КАСКАД - ІНВЕСТ" -50% статутного капіталу;

50% належать юридичним особам-нерезидентам

Документи, що підтверджують право на провадження страхової діяльності

Види страхування Серія, номер

Дата видачі

страхування здоров'я на випадок хвороби АВ №547191 24.11.2010
страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) АВ №547184 24.11.2010
страхування повітряного транспорту АВ №547205 24.11.2010
страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) АВ №547186 24.11.2010
страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) АВ №547182 24.11.2010
страхування від нещасних випадків АВ №547202 24.11.2010
страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)) АВ №547204 24.11.2010
страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) АВ №547180 24.11.2010
страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ АВ №547185 24.11.2010
медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) АВ №547197 24.11.2010
страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) АВ №547183 24.11.2010
страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) АВ №547194 24.11.2010
страхування фінансових ризиків АВ №547212 24.11.2010
страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)) АВ №547196 24.11.2010
страхування наземного транспорту (крім залізничного) АВ №547199 24.11.2010
страхування медичних витрат АВ №547198 24.11.2010
страхування залізничного транспорту АВ №547188 24.11.2010
страхування сільськогосподарської продукції АД №039931 05.10.2012
страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій АЕ №198617 12.04.2013
страхування цивільно-правової відповідальності арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора) за шкоду, яку може бути завдано у зв'язку з виконанням його обов'язків АЕ №293874 27.06.2014
страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів АВ №547201 24.11.2010
особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) АВ №547207 24.11.2010
страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту АВ №547214 24.11.2010
особисте страхування від нещасних випадків на транспорті АВ №547203 24.11.2010
страхування спортсменів вищих категорій АВ №547210 24.11.2010
страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам АВ №547209 24.11.2010
страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї АВ №547190 24.11.2010
страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до

аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру АВ №547213 24.11.2010
страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів
АГ №569292 21.01.2011

обов'язкове державне страхування посадових осіб інспекцій державного
архітектурно-будівельного контролю АВ №547179 24.11.2010

особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в
установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок
інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків АВ
№547192 24.11.2010

авіаційне страхування цивільної авіації АВ №547178 24.11.2010

обов'язкове державне страхування життя і здоров'я народних депутатів України АВ №547200
24.11.2010

страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження
або псування АВ №584540 30.06.2011

страхування об'єктів космічної діяльності (космічна інфраструктура), які є власністю України,
щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском
та експлуатацією її у космічному просторі АЕ №190518 30.01.2013

страхування відповідальності щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної
техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі АЕ №190519
30.01.2013

страхування ризику невиконання гравцям призів у разі неплатоспроможності та/або банкрутства
оператора державних лотерей АЕ № 198616 05.04.2013

страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може
бути заподіяно довкіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування
пестицидів і агрохімікатів АЕ №293873 27.06.2014

страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса Розпорядження N
2792 від 17.11.2015 р.

Рішенням Загальних зборів акціонерів СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ "БРОКБІЗНЕС" (Протокол №
47 від 27.04.2015р.) було затверджено Нову редакцію Статуту .
23.12. 2015р. ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС" отримала підтвердження
рейтингу на рівні uaAA- за національною шкалою від РА "Експерт-Рейтинг"

Станом на 31 грудня 2015 року Компанія мала 8 філій

Найменування місцезнаходження телефони

Київська регіональна філія 04050, м. Київ, вул. Білоруська, 3 офіс 2 (044)331-01-52

Київська філія 04050 м.Київ, вул. Білоруська, 3, офіс 4 (044)277-21-61

Третя Київська філія 07400 Київська область, м. Бровари, вул. Металургів, 51
(044)277-21-61

Полтавська філія 36020 м.Полтава, вул. Леніна, 4, офіс 35 (0532)615-188

Харківська філія 61002 м.Харків, Іванова, 7/9 (057)719-52-26

Друга Львівська філія 79007 м. Львів, вул.Шпитальна, 9 (0322)95-76-06

Львівська філія 79026 м.Львів, вул. Стрійська, 72 (032)244-31-44

Донецька філія 83086 м. Донецьк, вул.Флеровського, 33-А

4. ОСНОВОПОЛОЖНІ ПРИПУЩЕННЯ

Дану фінансову звітність було підготовлено 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 на основі історичної вартості, за винятком оцінки фінансових інструментів за справедливою вартістю у відповідності до МСБО 39 "Фінансові інструменти: Визнання та оцінка" та страхових зобов'язань, що оцінюються у відповідності до МСФЗ 4 "Страхові контракти".

Компанія застосовує відповідні до МСФЗ методи визначення справедливої вартості.

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

Фінансові інструменти, щодо яких Компанія визначає справедливую вартість, є такими, що мають котирування на активному ринку, їх ціни регулярно доступні та відображають фактичні і регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами.

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

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

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія є підприємством, яке здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінський персонал та акціонери мають намір і в подальшому продовжувати свою діяльність.

Управлінський персонал Компанії вважає припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі прийнятним.

На дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному як із світовою економічною кризою, так і економічною та політичною кризою в Україні, що триває протягом останнього часу. Поліпшення економічної ситуації в країні в значній мірі залежатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які здійснюватимуться урядом України. Тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Компанії, стабільність і структуру операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає істотна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії і здатність Компанії обслуговувати і платити по своїх боргах у міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Ця фінансова звітність Компанії є окремою фінансовою звітністю.

Допущення і застосовані на їх основі розрахункові оцінки, що стосуються формування резерву під знецінення дебіторської заборгованості по операціях страхування, по формуванню страхових резервів, по відображенню умовних доходів та зобов'язань, постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в попередніх оцінках визнаються у звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

5. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні принципи облікової політики, викладені нижче, застосовувалися послідовно при складанні цієї фінансової звітності.

5.1. Основні засоби.

До основних засобів відносяться матеріальні активи, в яких очікуваний строк експлуатації для використання у наданні послуг, в адміністративних цілях більше одного року, термін корисного використання перевищує 1 рік, та є ймовірність отримання майбутніх економічних вигід, первісна вартість яких більша за 1000 грн.

Основні засоби обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Вартість придбання включає витрати, які безпосередньо відносяться до придбання активу.

Якщо одиниці основних засобів складаються з суттєвих компонентів, що мають різні строки корисного використання, вони обліковуються як окремі одиниці основних засобів. Прибутки та збитки від вибуття одиниці основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від її вибуття з її балансовою вартістю та визнаються за чистою вартістю за рядками "Інші доходи" або "Інші витрати" у прибутку чи збитку. Після продажу переоцінених активів всі пов'язані з продажем суми, включені до резерву переоцінки, переносяться до накопиченого нерозподіленого прибутку.

Подальші витрати, понесені на заміну частини одиниці основних засобів, визнаються у балансовій вартості такої одиниці, якщо існує ймовірність того, що така частина принесе Компанії майбутні економічні вигоди, а її вартість може бути достовірно оцінена. При цьому припиняється визнання балансової вартості заміненої частини.

Витрати на поточне обслуговування основних засобів визначаються у складі прибутку або збитку за період, у якому вони були понесені.

Знос нараховується на одиниці основних засобів з дати їх встановлення та готовності до експлуатації, а для активів, створених за рахунок власних ресурсів - з дати завершення створення активу та його готовності до використання. Знос нараховується на вартість придбання активу за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Значні компоненти активу оцінюються окремо, і якщо строк корисного використання будь-якого компонента відрізняється від строків корисного використання решти компонентів активу, знос такого компонента нараховується окремо.

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

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

Знос основних засобів визнається у складі прибутку або збитку.

Класифікацію методів амортизації і строків корисного використання основних засобів встановлено по групах:

| групи об'єктів | Строк корисного використання (років) |
|--|--------------------------------------|
| Будинки та споруди | 20 |
| Обладнання охорони та сигналізації | 5 |
| Комп'ютери та обладнання до них, принтери, банкомати, телефони | 5 |
| Копіювальні машини | 5 |
| Кондиціонери, холодильне обладнання, аудіо та відеотехніка | 4 |
| Касове обладнання | 4 |
| Автотранспорт | 5 |
| Меблі, сейфи | 6-9 |
| Вивіски | 4 |
| Інші | 12 |

Земля та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

Знос поліпшень орендованих активів нараховується протягом менш тривалого з двох строків:

строку оренди або строку їх корисного використання, крім випадків, коли існує обґрунтована впевненість у тому, що Компанія отримає право власності на відповідні активи до кінця терміну оренди.

Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом

Ліцензії на впровадження страхової діяльності є активами з невизначеним строком використання, тому їх облік здійснюється без нарахування амортизації.

?

5.2. Фінансові інструменти.

Фінансові інструменти. До фінансових інструментів відносяться інвестиції в боргові та інші цінні папери, торговельна та інша дебіторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, 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 Компанія приймає на себе зобов'язання придбати або продати актив, згідно з умовами договорів.

Компанія 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 відображуються у складі фінансових результатів.

Подальша оцінка фінансових активів залежить від їх класифікації.

Фінансові активи:

фінансові активи, доступні для продажу, які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку та збитку за період. До фінансових активів, доступних для продажу, які оцінюються Компанією за справедливою вартістю, належать акції українських емітентів.

інші фінансові активи:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- позики та дебіторська заборгованість;
- активи перестраховання.
- залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах.

Фінансові активи, що переоцінюються Компанією за справедливою вартістю, відображаються в балансі у складі довгострокових фінансових інвестицій за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визнаються у складі прибутку та збитку за період.

Дебіторська заборгованість за операціями страхування, перестраховання та інша дебіторська заборгованість

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

Дебіторська заборгованість за страховими послугами - це дебіторська заборгованість, що виникла в результаті реалізації послуг Компанії своїм страхувальникам, і є дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, яка обліковується за справедливою вартістю (фактичною первісною вартістю за вирахуванням збитків від зменшення корисності).

Дебіторська заборгованість від перестраховиків за страховими виплатами визнається у момент визнання кредиторської заборгованості за відповідними страховими виплатами.

Дебіторська заборгованість від страхових агентів, брокерів та посередників визнається за сумами премій, отриманих ними та наданої звітності щодо цих премій, але не переданих

страховику до закінчення звітного періоду. Премії обліковуються до відрахування комісій, що сплачуються посередникам

Компанія створює резерв на покриття збитків від зменшення корисності, що ґрунтується на її оцінці понесених збитків відносно дебіторської заборгованості від страхової діяльності, іншої дебіторської заборгованості та інвестицій. Основними складовими цього резерву є окремо оцінюваний збиток, що відноситься до окремих значних ризиків, та збиток, що оцінюється на підставі індивідуального аналізу кожного дебітора.

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах - це сума резервних фондів, що належать страховику, та які перебувають в управлінні МТСБУ відповідно до вимог чинного законодавства фонд захисту потерпілих та фонд страхових гарантій). Залишок коштів у МТСБУ спочатку визнається за сумою платежів, здійснених до централізованих страхових резервних фондів під управлінням МТСБУ. Крім того, цей залишок збільшується на суму додаткових коштів, які у подальшому відраховуються до МТСБУ, і зменшується на суму страхових виплат та пов'язаних з ними витрат, які відшкодовуються МТСБУ за рахунок цих коштів у частці, віднесеної на страховика. Процентні доходи, зароблені за залишком коштів у МТСБУ, визнаються у складі фінансового доходу та призводять до збільшення залишку коштів у МТСБУ. Оскільки залишок коштів у МТСБУ не має фіксованого строку, він відноситься до категорії фінансових активів для подальшого продажу і обліковується відповідним чином згідно з вимогами МСБУ 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка". Станом на кінець кожного звітного періоду страховики оцінюють залишок коштів у МТСБУ за справедливою вартістю з урахуванням його імовірного очікуваного відшкодування та процентного доходу до отримання.

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

До еквівалентів грошових коштів Компанія 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;
- Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та без істотної затримки по "транзитній" угоді; і або (а) Компанія передала практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Компанія не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над цим активом.

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

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

На кожну звітну дату Компанія 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.

Компанія може мати наступні фінансові зобов'язання:
дивіденди, що підлягають виплаті акціонерам,
кредиторська заборгованість;
зобов'язання за договорами страхування.

Кредиторська заборгованість, пов'язана зі страховою діяльністю та зобов'язання за страховими контрактами будуть розглянуті окремо.

Компанія 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 компаніями - перестраховиками і посередниками щодо продажу послуг Компанії.

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 страхувальниками за страховими випадками.

Тестування на знецінення фінансових зобов'язань Компанії 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 минув.

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 перестраховання як фінансові інструменти.

Компанія здійснює перестраховання ризиків за договорами страхування і отримує суми перестрахових відшкодувань у відповідності до умов договорів перестраховання. Передані ризики за договорами перестраховання, згідно із Законом України "Про страхування", не звільняють Компанію від відповідальності за договорами страхування.

Обсяг страхових зобов'язань перестраховика, що зменшують страхові зобов'язання Компанії, на кожну звітну дату оцінюється одночасно з розрахунком страхових резервів. Одночасно, на кожну звітну дату Компанія переглядає частки перестраховиків у страхових зобов'язаннях на предмет їх знецінення. Компанія моніторить фінансовий стан перестраховика. Договорами перестраховання передбачено надання перестраховиком проміжної фінансової звітності та інших даних щодо платоспроможності перестраховика.

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

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

5.3. Активи, що утворюються для продажу або розподілу

Довгострокові активи чи групи вибуття, що включають активи чи зобов'язання, відшкодування вартості яких очікується за рахунок продажу або розподілу, а не постійного використання, класифікуються як утримувані для продажу або розподілу.

Безпосередньо перед віднесенням активів чи компонентів групи вибуття до категорії утримуваних для продажу виконується їх переоцінка відповідно до облікової політики Компанії. Після цього активи чи група вибуття оцінюються за меншою з двох величин: за балансовою вартістю чи за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на реалізацію. Збитки від зменшення корисності після початкової класифікації активів як утримуваних для продажу або розподілу та подальші прибутки чи збитки від переоцінки визнаються в прибутку або збитку.

Прибутки, що перевищують кумулятивний збиток від зменшення корисності не визнаються. Амортизація чи знос на довгострокові активи, що класифікуються як утримувані для продажу або розподілу, не нараховуються.

5.4. Інвестиційна нерухомість

Представляє собою офісні приміщення, які утримуються з метою отримання довгострокових доходів від оренди або приросту вартості та не використовуються Компанією. Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, включаючи витрати на здійснення операції. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість відображається за переоціненою вартістю, яка являє собою справедливу вартість на дату переоцінки та визначається на основі ринкових даних за допомогою професійних незалежних оцінювачів, за вирахуванням накопичених у подальшому збитків від знецінення. Переоцінка здійснюється з достатньою регулярністю таким чином, щоб балансова вартість інвестиційної нерухомості не відрізнялася істотно від вартості, яка була б визначена з використанням справедливої вартості на звітну дату. Прибутки або збитки, які виникають в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до складу прибутку або збитку того періоду, у якому вони виникають.

?

5.5. Орендовані активи.

Оренда, за умовами якої Компанія приймає практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованими активами, класифікується як фінансова оренда. При первісному визнанні орендований актив оцінюється за сумою, що дорівнює меншій з двох вартостей: за справедливою вартістю або за приведеною вартістю мінімальних орендних платежів. Після первісного визнання актив обліковується згідно з обліковою політикою, що застосовується до цього активу.

Інша оренда є операційною орендою, і орендовані активи не визнаються у звіті про фінансовий стан Компанії.

Платежі з операційної оренди визнаються у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом дії договорів оренди. Заохочення за договорами оренди, визнаються як невідємна частина загальних витрат за орендою протягом періодів дії договорів оренди.

5.6. Резерви за зобов'язаннями та платежами

Резерви за зобов'язаннями та платежами визнаються, коли Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання в результаті подій, що сталися в минулому, коли існує ймовірність того, що погашення зобов'язання призведе до відтоку ресурсів, що являють собою економічні вигоди, і коли існує можливість з достатнім ступенем точності оцінити суму зобов'язання.

5.7. Операції страхування.

Договори страхування та перестрахування

Всі договори (контракти), укладені Компанією відповідно до отриманих ліцензій на право здійснення страхової діяльності, аналізуються на предмет відповідності критеріям визнання договору страхування (страхового контракту) МСФЗ 4, а саме:

- чи є на початок дії договору невизначеність (або ризик) щодо хоча б одного з трьох моментів:
- ймовірності настання страхового випадку;
- періоду його настання;
- розміру можливої компенсації не можна передбачити.

Договір (контракт) є договором страхування тільки в тому випадку, якщо він передає значний

страховий ризик. Визнання страхових премій підтверджується фактом передачі страхового ризику страховику. Страхові премії не визнаються у звітності та не підлягають нарахуванню без дотримання цієї вимоги. Датою визнання факту прийняття страховиком страхового ризику є дата сплати страхової премії, якщо інше не передбачено договором (контрактом) страхування.

За договорами, що передбачають сплату страхової премії в розстрочку, застосовується метод нарахування - доходом, що враховується при розрахунку заробленої премії, визнається вся страхова премія, що є платою страхового ризику, переданого страховику.

Страхові премії, що відносяться до звітного періоду, відображаються з урахуванням усіх змін та уточнень, що виникають у звітному періоді щодо цих премій, причому, додаткові премії або повернення премій розглядаються як уточнення розміру первісної премії.

При достроковому припиненні страхування несплачена частина дебіторської заборгованості страхувальників, що відноситься до періоду, в якому страхування не здійснювалося, розглядається як зменшення страхової премії.

Перестраховання. У ході нормальної діяльності Компанія передає ризики в перестраховання. Політика Компанії передбачає перестраховання всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Компанія укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків за одним або більше договорів, емітованих Компанією та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестраховання. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

Договори страхування, передані в перестраховання, не звільняють Компанію від її зобов'язань перед власниками страхових договорів. Активи перестраховання включають суми до отримання від перестрахових компаній по виплачених відшкодуваннях, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість за перестрахованням являє собою зобов'язання Компанії передати перестраховикам премії з перестраховання.

Компанія регулярно оцінює свої активи перестраховання на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховання знецінено, Компанія зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування і визнає у звіті про сукупні доходи відповідний збиток від знецінення. Компанія збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестраховання з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, що враховуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі аналогічного методу, який застосовується до цих фінансових активів.

5.8. Визнання доходів від страхової діяльності

В нараховані (підписані) премії включаються суми, які належать Компанії за договорами (контрактами) страхування (перестраховання), та набули чинності, незалежно від того, отримані ці премії, чи ні. Підписані премії зменшуються на суму премій за анульованими та розірваними договорами страхування. Якщо очікується, що премії будуть сплачені кількома внесками протягом терміну дії договору страхування, то до підписаних (нарахованих) премій включають премії за весь термін дії договору страхування, якщо таким договором не передбачено інше.

Дохід від наданих послуг визначається у звіті про сукупний дохід у вигляді зароблених премій відповідно до Закону України "Про страхування" та облікової політики Компанії. Зароблені страхові премії формуються на підставі договорів страхування, що набули чинності. Дохід визнається, якщо існує впевненість, що Компанія отримає від операцій страхування та перестраховання страхову премію за прийняття від страхувальника відповідальності за сплачений страховий ризик. Незароблена частина страхової премії, що відноситься до майбутніх періодів, визнається в страхових зобов'язаннях як технічні резерви.

5.9. Визнання інших доходів

Компанія отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням страхової діяльності, а саме відсотки за депозитними договорами, відсотки за залишками коштів у централізованих резервних фондах (МТСБУ).

Інший дохід визнається, коли є упевненість, що Компанія отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід визнається за вирахуванням витрат на його отримання в тому періоді, в якому проведена операція.

Дохід від сум, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки включає дохід, отриманий від заходів досудового врегулювання та судового захисту від третьої сторони, такої як відповідач, Компанія визначає в момент отримання суми коштів від реалізації регресних прав.

Частки страхових виплат та відшкодувань, компенсовані перестраховиками, зменшують нараховану валову суму страхових виплат та страхових відшкодувань.

5.10. Визнання витрат

Компанія несе витрати на здійснення основної операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані із надання послуг зі страхування.

Витрати признаються в звіті про сукупний прибуток, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються в звіті про сукупний прибуток на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками за конкретних статтями доходів

Витрати визнаються в звіті про сукупний прибуток негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання активу в звіті про фінансовий стан.

Платежі до МТСБУ, інші ніж платежі безпосередньо до централізованих страхових резервних фондів (наприклад, платежі до Фонду попереджувальних заходів), визнаються витратами того періоду, в якому вони виникли.

5.11. Зобов'язання за пенсійними програмами

Компанія нараховує та сплачує єдиний соціальний внесок у відповідності до вимог законодавства України.

5.12. Зобов'язання за виплатами працівникам

Компанія не здійснює інших виплат працівникам, ніж виплати із заробітної плати та виплат, що прирівнюються до заробітної плати, та не має інших обов'язань.

5.13. Податок на прибуток

Поточні витрати на сплату податку з основної діяльності розраховуються згідно вимог українського податкового законодавства.

Для цілей фінансової звітності поточні витрати з податку на прибуток коригуються на суми відстрочених податків, що виникають із-за наявності тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань і їх вартістю, що обліковується для цілей оподаткування. За наявності такі коригування приводять, за необхідності, до відображення у звітності відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

Для визначення витрат з податку за основною діяльністю, а також з податку на прибуток від іншої діяльності, застосовується метод розрахунку зобов'язань по звіту про фінансовий стан. Сума активів і зобов'язань по відстроченому оподаткуванню розраховується на основі

очікуваної ставки податку, яка повинна бути застосована в тих роках, коли сума тимчасових різниць може бути відшкодована або реалізована.

Відстрочені податкові активи визнаються лише в тих випадках, коли існує вірогідність того, що майбутньої суми прибутку до оподаткування буде досить для реалізації відстрочених податкових активів. На кожен дату складання звіту про фінансовий стан Компанія переоцінює невизнані відстрочені податкові активи. Компанія визнає раніше не визнаний відстрочений податковий актив тільки в частині, в якій існує вірогідність його реалізації при отриманні майбутніх прибутків, що підлягають оподаткуванню. І навпаки, Компанія зменшує балансову вартість відстроченого податкового активу у разі, коли зникає вірогідність повної або часткової реалізації такого активу в майбутніх прибутках.

У грудні 2010 року в Україні був прийнятий Податковий кодекс, який діє з січня 2011 року, а в частині податку на прибуток підприємств - з 1 квітня 2011 року. Новий Податковий кодекс передбачає, крім іншого, зближення бухгалтерського та податкового обліків.

Для розрахунку податку на прибуток від страхової діяльності застосовувались наступні ставки податку на прибуток:

з 1 квітня 2011 року по 31 грудня 2012 року - 3% від доходу у вигляді суми страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), отриманих (нарахованих) страховиками-резидентами за договорами страхування, співстрахування та перестрахування ризиків на території України або за її межами;

з 1 січня 2013 по 31 грудня 2014- Змінами, внесеними Законом № 5412 до ст. 156 Податкового кодексу, закріплено діючу систему оподаткування страховиків, тобто ставка податку на прибуток з "валових премій" становила 3 %.У цілях оподаткування до доходів від страхової діяльності разом зі страховими преміями за договорами страхування, перестрахування і співстрахування (зменшеними на перестраховальні платежі) включено низку інших страхових доходів, нарахованих страховиком при здійсненні страхової діяльності.

До таких доходів, зокрема, включено:

о суми винагород, належних страховику за укладеними договорами страхування, співстрахування, перестрахування; доходи від реалізації права регресної вимоги страховика до страхувальника або іншої особи, відповідальної за заподіяні збитки, в частині перевищення над виплаченими страховими відшкодуваннями;

о суми винагород, нарахованих страховиком за надання ним послуг сюрвейєра, аварійного комісара та аджастера, страхового брокера та агента; суми повернення частки страхових платежів за договорами перестрахування у разі їх дострокового припинення;

о винагороди і тантьєми за договорами перестрахування тощо.

Для розрахунку податку на прибуток від іншої діяльності застосовувалися наступні ставки податку на прибуток:

з 1 січня 2012 року до 31 грудня 2012 року 21 %;

з 1 січня 2013 року до 31 грудня 2013 року 19 %;

з 1 січня 2014 року до 31 грудня 2014 року 18 %.

З 01.01.2015 року до Податкового кодексу внесено суттєві зміни щодо оподаткування прибутку від страхової діяльності.

Страхові компанії було переведено на загальну систему оподаткування за ставкою 18%, а також залишено, як складову частину податку на прибуток, податок на доходи від надходжень страхових премій за ставкою 3%. Тобто, страхові премії за договорами страхування фактично оподатковуються двічі: за ставкою 3% від валового надходження та за ставкою 18% у складі зароблених страхових премій. Питання щодо коригування технічних резервів регуляторами (ДФС та Нацкомфінпослуг) не було урегульовано протягом 2015 року. Офіційних роз'яснень не було надано. Тому навіть при формуванні податкових різниць щодо поточного податку на прибуток за 2015 рік, страховики опинилися у стані невизначеності. Беручи до уваги

нестабільність податкової політики держави, оцінка відстрочених податкових активів і зобов'язань щодо податку на прибуток Компанії проводилась на основі суджень керівництва Компанії, і базувалась на інформації, яка була в його розпорядженні на момент складання цієї фінансової звітності.

5.14. Операції в іноземній валюті

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за курсами обміну, що діють на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, що номіновані в іноземних валютах на на звітну дату, перераховуються у гривні за курсом обміну, що діє на цю дату. Прибутки або збитки від курсових різниць по монетарних статтях є різниця між амортизованою вартістю у функціональній валюті на початок періоду, скоригованою з урахуванням ефективного відсотка та платежів за період, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованій за курсом обміну на кінець звітного періоду. Курсові різниці, що виникають при перерахуванні, визнаються у прибутку або збитку. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсом обміну, що діє на дату операції.

МСБО 21 розподіляє курсові доходи (витрати між звичайними доходами (витратами) та тими, що відносяться до іншого сукупного доходу та не передбачає розподіл курсових різниць на операційні та не операційні. МСБО 1 "Подання фінансової звітності" вимагає прибутки від курсових різниць подавати на нетто-основі та відображати у звіті про сукупний дохід окремою статтею. Але, враховуючи, що Компанія надає звітність за МСФЗ за формами, затвердженими Міністерством фінансів, було прийнято рішення відображати курсові різниці як доходи (витрати) від операційної різниці.

Так як незважаючи на те, що з березня 2014 року НБУ оголосив про перехід до режиму плаваючого валютного курсу, що призвело до знецінення національної валюти, в Україні спостерігається значний дефіцит надходження іноземної валюти, управлінський персонал вважає, що офіційні курси НБУ надають найкращі наближення до поточних обмінних курсів, що діють на звітну дату. Тобто, при підготовці цього фінансового звіту керівництво застосовує офіційні курси НБУ, отримані з офіційно опублікованих джерел для перерахунку операцій і залишків в іноземній валюті.

?

Курси обміну гривні, які були використані при підготовці цієї звітності наступні:

Валюта 31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014 р.

Долар США 24,0006 15,768

Євро 26,2231 19,232

Російський рубль 0,0329 0,0303

5.15. Інші положення облікової політики. Вплив зміни облікової політики.

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

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

Вплив зміни облікової політики на події й операції минулих періодів Компанія 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 Компанія розкриває й обґрунтовує у примітках до фінансової звітності за поточний звітний період.
Облікова політика застосовується Компанією 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 Компанії зміна визначення облікових оцінок.

Облікова оцінка - це попередня оцінка, яка використовується Компанією 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 Компанія 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 Компанії.

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

Керівництво Компанії вважає, що декларуючи перехід до складання фінансової звітності Компанії за МСФЗ з 01.01.2012 року та керуючись Законом № 3332 - Закон України від 12.05.2011 р. № 3332-VI "Про внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" для складання фінансової звітності Компанія у звітному періоді здійснювала відповідні послідовні процедури із застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності (за текстом - МСФЗ), якщо вони не суперечать Закону "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

?

6. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ. ОЦІНКИ І ПРИПУЩЕННЯ

При підготовці фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво Компанія повинна робити оцінки та припущення, які мають вплив на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ та відображені суми доходів та витрат протягом звітного періоду. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Оцінки, покладені в основу припущення, постійно переглядаються. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах.

Оцінка зобов'язань за договорами страхування

Технічні резерви

Резерв незароблених премій.

Компанія розраховує резерв незароблених премій (UPR) методом 1/365 за договорами

страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, як передбачено Законом України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" від 01.07.2004 р. №1961-IV зі змінами та доповненнями.1

За іншими видами страхування, які здійснює Компанія, розрахунок резервів незароблених премій здійснюється за методом ? , що передбачено Законом України "Про страхування" та Правилами формування , обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, від 17.12.2004р. № 3402 зі змінами та доповненнями.

У звітності для національного регулятора Компанія відображає цей резерв із застосуванням коефіцієнта 0,8, що допускається національними законодавчо-нормативними актами. Визнання зобов'язань за договором зазвичай починається з дати підписання, але якщо зобов'язання за контрактом починаються пізніше дати підписання, Компанія визнає свої зобов'язання з дати початку покриття ризиків за договором, що повністю відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Резерв заявлених збитків

Резерв заявлених збитків (RBNS) розраховується журнальним методом на підставі оцінки зобов'язань за кожним зверненням окремо.

Збитки визнаються та резерв нараховується Компанією за першим зверненням застрахованої особи. Сума резерву визначається на підставі інформації, отриманої від страхувальника (застрахованої особи). Остаточний розмір збитку уточнюється зарезультатами експертизи або за іншими документами, що його посвідчують.

З огляду на політику Компанії щодо визнання збитків, Компанія, як правило, використовує найвищу оцінку збитку при формуванні резерву заявлених збитків (RBNS) за всіма видами страхування, з огляду на те, що не всі збитки підтверджені експертизою на звітну дату, а отже оцінка є більш пруденціальною.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Методи та використані припущення

Резерв збитків які виникли, але не заявлені (IBNR), розраховується Компанією за договорами ОСЦПВВНТЗ на кожну звітну дату за методом Борнхуеттера-Фергюссона.

Резерв витрат на врегулювання збитків

Компанія використовує припущення, що розмір витрат на врегулювання не перевищує 3% від розміру резерву.

На кожну звітну дату Компанія здійснює тестування достатності сформованих технічних резервів для майбутніх страхових випадків запоточними договорами (LAT). При проведенні тесту на достатність використовується краща оцінка, а отже враховуються всі коригування резервів, зроблені актуарієм. На основі цих резервів формується оцінка щодо рівня збитковості видів страхування, та оцінка майбутніх грошових потоків, за усіма чинними на звітну дату договорами.

Тест проводиться на рівні агрегації за кожним видом страхування, так як кожен вид страхування в Компанії є портфелем однорідних ризиків з подібними характеристиками щодо ризику. Це означає, що навіть якщо сукупний результат тесту виявиться профіцитом, URR все одно буде визнаватись на рівні кожного виду страхування окремо.

Резерв коливання збитковості

Відповідно до МСФЗ 4 цей резерв не відноситься до технічних страхових резервів. Його формування передбачено національним законодавством за ОСЦПВВНТЗ. Компанія дотримувалася цих вимог щодо оцінки формування цього виду резерву. Резерв відображається у

звіті про фінансовий стан у власному капіталі у складі інших резервів. Його збільшення (зменшення) коригується збільшенням (зменшенням) нерозподіленого прибутку.

Резерв катастроф

Страховики, які отримали в установленому порядку ліцензії на проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду та є членами Ядерного страхового пулу, зобов'язані формувати та розміщувати технічні резерви за цим видом страхування згідно з Порядком і правилами формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, затвердженими розпорядженням Держфінпослуг від 13 листопада 2003 року № 123, зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 02 грудня 2003 року за № 1107/8428. Згідно МСФЗ 4 цей резерв також не відносить до технічних страхових резервів Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у власному капіталі у складі інших резервів. Його збільшення (зменшення) коригується збільшенням (зменшенням) нерозподіленого прибутку.

Можливість знецінення грошових коштів та їх еквівалентів

Суттєве погіршення економічної ситуації в Україні, продовження девальвації української гривні, нестача ліквідних коштів в банківському секторі, непрогнозований процес нагляду за банківським сектором призводять до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості відшкодування депозитів, коштів на поточних рахунках та еквівалентів грошових коштів у банківських установах. Тобто, у разі, якщо банки не зможуть повернути Компанії гроші та їх еквіваленти та кошти по депозитах після 31 грудня 2015 року, необхідно буде відобразити в обліку додаткові збитки від знецінення. Тому Компанія свідомо використовує більш короткі терміни депозитних вкладів та розміщення коштів у найбільш надійних банках, навіть за умови втрати можливого додаткового доходу та оцінює справедливу вартість грошових коштів та їх еквівалентів за їх теперішньою вартістю.

Оцінка фінансових інвестицій

Справедлива вартість інвестицій в ПАТ ЗНВКІФ "БРОКБІЗНЕС" та ПВІФ НВЗТ "Капітал"

Управлінський персонал оцінює справедливу вартість інвестицій в ПАТ "ЗНВКІФ "БРОКБІЗНЕС" та ПВІФ НВЗТ "КАПІТАЛ" на основі моделі дисконтованої вартості грошових потоків та методу доданої економічної вартості, що включає ряд припущень. При визначенні справедливої вартості використовується ставка дисконтування, визначена з урахуванням ризиків емітента.

Для оцінки справедливої вартості Компанія використовує по мірі можливості дані, отримані з відкритих ринкових джерел. У разі нашого емітента справедлива вартість розглядається за ієрархією 3 рівня - вхідні дані щодо активу, які не ґрунтуються на наявних ринкових даних. Оцінка справедливої вартості має апроксимувати ціну, яка була б отримана при продажу активу у ході звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки. Однак у зв'язку з невизначеністю та використанням суб'єктивних суджень справедлива вартість не повинна розглядатися як вартість, що може бути реалізована при негайному продажу активу.

Справедлива вартість інших фінансових інвестицій

Оцінки справедливої вартості інших фінансових інвестицій проводились на підставі котировок ПАТ "УКРАЇНСЬКА БІРЖА" <http://www.ux.ua>.

Створення поточних забезпечень

- Забезпечення виплат відпусток
- Забезпечення виплат за судовими позовами, які Компанія може оцінити.

Справедлива вартість об'єкта інвестиційної нерухомості

Інвестиційна нерухомість була переоцінена із залученням професійного оцінювача. Згідно

Звіту про оцінку майна від 17.06.2014, наданого незалежним експертом ПП Манжос О.А. (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 15171/13 виданий 16.09.2013р. Фондом державного майна України), справедлива вартість об'єкта інвестиційної нерухомості склала 1339 тис.грн.

У 2015 році Керівництво не переоцінювало балансову вартість інвестиційної нерухомості, так як проведений аналіз ринкових цін на аналогічні об'єкти нерухомого майна суттєво не змінилися протягом звітного року. Тому прийнято рішення за справедливую вартість інвестиційної нерухомості вважати балансову на звітну дату.

7. НОВІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ

Деякі нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення ще не є чинними на 31 грудня 2015 р. і не застосовувалися при підготовці цієї фінансової звітності. Керівництво компанії планує застосувати ці стандарти, зміни та тлумачення, коли вони набудуть чинності.

З числа цих стандартів, змін, тлумачень на діяльність Компанії можуть вплинути такі:

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", що замінює діючі інструкції та вимоги МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка". МСФЗ 9 містить переглянуті інструкції з питань класифікації та оцінки фінансових інструментів, включаючи нову модель очікуваних кредитних втрат для підрахунку знецінення фінансових активів, а також нові загальні вимоги щодо обліку операцій з хеджування. До нього перенесені інструкції з питань визнання та припинення визнання фінансових інструментів, які раніше містилися у МСБО 39.

МСФЗ 9 чинний для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше, і при цьому суб'єкт господарювання має право на його дострокове застосування. Компанія розуміє, що новий стандарт вносить багато змін до обліку фінансових інструментів і може значно вплинути на фінансову звітність Компанії. Компанія не має наміру застосовувати цей стандарт достроково. Тому вплив змін буде проаналізовано по мірі випуску нових редакцій стандарту. МСФЗ 15 "Виручка за контрактами з клієнтами" встановлює принципи необхідності визнання та моменту визнання доходу від реалізації продукції (товарів, послуг, робіт). Він замінює чинні інструкції з питань визнання доходу від реалізації, які зараз містяться у МСБО 18 "Визнання доходу", МСБО "Будівельні контракти" та КТМФЗ 13 "Програми лояльності клієнта".

Цей стандарт вдосконалює процедури розкриття доходу, містить інструкції щодо методів визнання операцій, раніше не врегульованих у повному обсязі, і вдосконалює інструкції з визнання доходів за договорами з кількома складовими.

МСФЗ 15 чинний для річних періодів, що починаються 1 січня 2017р. та не відноситься до послуг, що надаються зі страхування, які регулюються МСФЗ 4 "Страхові контракти".

З 1 січня 2016 року або після цієї дати, застосовуються зміни до наступних стандартів:

Виправлення до МСФЗ 11 "Спільна діяльність" щодо придбання часток у спільних операціях.

Зміни до МСБО 16 "Основні засоби" та зміни до МСБО 38 "Нематеріальні активи", що встановлюють, що "дохідний" метод амортизації є неприйнятним.

Зміни до МСБО 27 "Окрема фінансова звітність" згідно яким суб'єкту господарювання надається можливість оцінки інвестицій за методом участі в капіталі при складанні окремої звітності.

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" уточнюють формат подання іншого сукупного доходу.

Зміни в МСБО 28, МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність", МСФЗ 12 "Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання". Стислий опис змін: якщо материнська компанія (інвестиційний суб'єкт господарювання) оцінює вкладення в дочірні підприємства за справедливою вартістю через прибуток/збиток, вона звільняється від консолідації.

Компанія не оцінювало вплив наведених змін.

Основні принципи облікової політики, викладені вище, застосовувалися послідовно при складанні цієї фінансової звітності.

РОЗКРИТТЯ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА ІНШІ ПОЯСНЕННЯ

8. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

8.1 Короткострокові депозити в банках

тис. грн.

| Валюта | За рік, що закінчився 31.12.15р. | За рік, що закінчився 31.12.14р. |
|--------|----------------------------------|----------------------------------|
| UAH | 16 090 26 511 | |
| USD | 46 842 41 014 | |
| EUR | 7 566 1 510 | |
| Всього | 70 498 69 035 | |

8.2 Грошові кошти на поточних рахунках

тис. грн.

| Валюта | За рік, що закінчився 31.12.15р. | За рік, що закінчився 31.12.14р. |
|--------|----------------------------------|----------------------------------|
| UAH | 5 219 5 158 | |
| RUB | 22 187 | |
| USD | 18 845 10 517 | |
| EUR | 212 3 913 | |
| Всього | 24 298 19 775 | |

8.3 Грошові кошти в дорозі

тис. грн.

| Валюта | За рік, що закінчився 31.12.15р. | За рік, що закінчився 31.12.14р. |
|--------|----------------------------------|----------------------------------|
| UAH | | |
| RUB | | |
| USD | 24 | |
| EUR | | |
| Всього | 0 24 | |

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговим агентством "Кредит-Рейтинг".

тис.грн.

| | За рік, що закінчився 31.12.15р. | За рік, що закінчився 31.12.14р. |
|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Не прострочені і не знецінені | | |
| - рейтинг uaA- та вище | 64 348 52 535 | |
| - рейтинг uaBBB | 6 150 16 500 | |
| - рейтинг uaBB | 0 0 | |
| не мають рейтинг за нац.шкалою | 0 0 | |
| Всього депозитів в банках | 70 498 69 035 | |

?

Протягом 2015 року процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складала 6%-24,5% річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів. Процентна ставка за депозитами в доларах США складала 1%-11%.

Компанія складає звіт про рух грошових коштів за прямим методом відповідно з вимогами

МСБО 1 та МСБО 7.

Основним джерелом надходжень коштів від операційної діяльності є надходження страхових платежів від страхувальників за договорами страхування. Надходження коштів від інвестування коштів страхових резервів компанія отримує від відсотків за депозитними договорами та відображає їх в розділі руху коштів від інвестиційної діяльності. Основними напрямом відтоку грошових коштів є страхові виплати (операційна діяльність). Надходжень від фінансових операцій не було.

9. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Всього фінансових інвестицій наявних для продажу, які обліковуються за справедливою вартістю, що оцінюється за біржовими котируваннями тис. грн.

| Вид ЦП | Справедлива вартість | |
|-------------------------------------|----------------------|---------------|
| | На 31.12.2015 | На 31.12.2014 |
| Всього: | акції 555 | 667 |
| Зміна справедливої вартості за 2015 | | -112 - |

Оцінки справедливої вартості інших фінансових інвестицій проводились на підставі котировок ПАТ "УКРАЇНСЬКА БІРЖА" <http://www.ux.ua>

Всього фінансових інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства: тис.грн.

| Вид ЦП | Справедлива вартість | |
|-----------------------------|----------------------|---------------|
| | На 31.12.2015 | На 31.12.2014 |
| Всього: | 75031 | 85172 |
| акції | 72 639 81 072 | |
| інвестиційні сертифікати | 2 392 | 4 100 |
| Зміна справедливої вартості | | -10141 4990 |

Управлінський персонал Компанії не має наміру щодо продажу вказаних цінних паперів, але згідно із термінологією, що застосовано МСФО 39, інвестиції, що не можуть бути класифіковані в інші портфелі мають обліковуватись саме в портфелі для продажу.

10. ОСНОВНІ ЗАСОБИ , НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Основні засоби на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року представлені таким чином:

Основні засоби

2014р.

| Групи основних засобів (дооцінка +, уцінка -) | Залишок на 31.12.2013 | На-дійш-ло за 2014 рік | Переоцінка |
|---|-----------------------------------|------------------------|-------------------------|
| | Вибуло за 2014 рік | Нараховано | амортизації за 2014 рік |
| | Втрати від змен-шення корис-ності | Інші зміни за 2014 рік | Залишок на 31.12.2014 |

| | | | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|---|---|
| первісна (переоцінена) вартість зносу | первісна (переоцінена) вартість зносу | Знос | первісної (переоціненої) вартості зносу |
| первісна (переоцінена) вартість зносу | первісна (переоцінена) вартість зносу | первісної (переоціненої) вартості зносу | первісної (переоціненої) вартості зносу |

| | | | | | | | | | | | | |
|---|------|-----|-----|---|---|-----|----|----|---|----|------|-----|
| Авторське право та суміжні з ними права | 1035 | 838 | 3 | | | | 90 | 70 | 1 | | | |
| | 93 | 948 | 864 | | | | | | | | | |
| Інші нематеріальні активи | 698 | 54 | 28 | | | 6 | 6 | 39 | | | | |
| | 720 | 85 | | | | | | | | | | |
| Разом | 1812 | 940 | 31 | 0 | 0 | 116 | 96 | 48 | 0 | 93 | 1727 | 985 |

Інвестиційна нерухомість

Після первісного визнання інвестиційна нерухомість відображається за переоціненою вартістю, яка являє собою справедливу вартість на дату переоцінки та визначається на основі ринкових даних за допомогою професійних незалежних оцінювачів, за вирахуванням накопичених у подальшому збитків від знецінення.

Інвестиційна нерухомість була переоцінена із залученням професійного оцінювача. Згідно Звіту про оцінку майна від 17.06.2014, наданого незалежним експертом ПП Манжос О.А. справедлива вартість об'єкта інвестиційної нерухомості склала 1339 тис.грн.

У 2015 році Компанія не переоцінювала балансову вартість інвестиційної нерухомості, так як проведений аналіз ринкових цін на аналогічні об'єкти нерухомого майна суттєво не змінилися протягом звітного року.

Тому за справедливу вартість інвестиційної нерухомості визнано балансову на звітну дату, що становить 1339 тис.грн.

Станом на звітну дату відсутні обмеження щодо можливості отримання прибутку від нерухомості, а також суттєві зобов'язання щодо реконструкції інвестиційної нерухомості.

11. ЗАЛИШОК КОШТІВ У ЦЕНТРАЛІЗОВАНИХ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВНИХ ФОНДАХ тис.грн.

| | 2015 р. | | 2014 р. | |
|-----------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | Вартість придбання | Справедлива вартість | Вартість придбання | Справедлива вартість |
| Внесок до МТСБУ | 6458 | 6458 | 6157 | 6157 |
| Всього | 6458 | 6458 | 6157 | 6157 |

12. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ТА ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2015 року та на 31 грудня 2014 року включає: тис.грн.

| | На 31.12.2015 р. | | На 31.12.2014р. | |
|---|------------------|------|-----------------|--|
| Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю | 7044 | 6540 | | |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами | 9945 | 8938 | | |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | 2000 | 63 | | |
| Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами | 744 | 726 | | |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 11097 | 738 | | |
| ? | | | | |

Кредиторська заборгованість станом на 31.12.2015 року та на 31 грудня 2014 року включає: тис.грн.

| | На 31.12.2015 р. | | На 31.12.2014р. | |
|--|------------------|-------|-----------------|--|
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 896 | 491 | | |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | 13 | 3462 | | |
| В т.ч. Поточна заборгованість з податку на прибуток | 13 | 3461 | | |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1158 | 942 | | |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 3830 | 3854 | | |
| Поточні забезпечення | 1439 | 0 | | |
| Інша поточна кредиторська заборгованість | 23375 | 21276 | | |

Поточні забезпечення станом на 31.12.2015р. включають в себе:

Забезпечення виплат відпусток - 1 035 тис. грн.

Забезпечення інших виплат і платежів - 404 тис. грн..

13. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО СУМИ КУРСОВИХ РІЗНИЦЬ

| 2015 р. | 2014 р. |
|--|---------------|
| Суми курсових різниць, визнаних у прибутку та збитку нетто | 29 583 16 909 |
| в тому числі | |
| Дохід від операційної курсової різниці | |
| 64 020 | |
| 21 905 | |
| Втрати від курсової різниці | 34 437 4 996 |
| Суми чистих курсових різниць, визнаних в іншому сукупному прибутку та накопичені у статтях власного капіталу | - - |

14. ВІДСТРОЧЕНІ ПОДАТКОВІ АКТИВИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Визнані активи та пасиви по відстроченому оподаткуванню

На 31.12.2015р. Компанія оцінює відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання рівними нулю.

?

15. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

15.1. Інформація про сформований статутний капітал

Статутний капітал станом на 31 грудня 2015 року та 31.12.2014 року представлений таким чином:

| | На 31.12.2015р. | | На 31.12.2014р. | | | | |
|------------|-----------------|-------|-----------------|---------------|-----------------|----------|-------|
| | Кількість акцій | | Частка,% | Сума, тис.грн | Кількість акцій | Частка,% | Сума, |
| | тис.грн | | | | | | |
| Акціонер 1 | 183572 | 50% | 25 700 | 183572 | 50% | 25 700 | |
| Акціонер 2 | 36346 9,9% | 5 089 | 36346 9,9% | 5 089 | | | |
| Акціонер 3 | 35980 9,8% | 5 037 | 35980 9,8% | 5 037 | | | |
| Акціонер 4 | 35980 9,8% | 5 037 | 35980 9,8% | 5 037 | | | |
| Акціонер 5 | 35981 9,8% | 5 037 | 35981 9,8% | 5 037 | | | |
| Акціонер 6 | 7343 2% | 1 028 | 7343 2% | 1 028 | | | |
| Акціонер 7 | 31942 8,7% | 4 472 | 31942 8,7% | 4 472 | | | |
| Всього: | 367 144 | 100% | 51 400 | 367 144 | 100% | 51 400 | |

Зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал Компанії на 31.12.2015 року складає 51 400 тис. грн. і складається з 367 144 простих акцій номінальною вартістю 140 грн. за 1 акцію.

Усі акції мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та повернення капіталу.

У поточному році було нараховано та виплачено дивіденди відповідно до рішення ЗЗА від 27 квітня 2015р.

15.2. Резервний капітал

Компанія має право формувати резервний капітал згідно закону "Про акціонерні товариства" у розмірі 15%. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Компанії або за рахунок нерозподіленого прибутку. До досягнення встановленого розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5% чистого прибутку за рік.

тис.грн.

На 31.12.2015р.

На 31.12.2014р.

Резервний капітал 5000 5000

15.3. Нерозподілений прибуток

тис.грн.

На 31.12.2015 р. На 31.12.2014р.

Загальна сума нерозподіленого прибутку 84 783 91 878

За 2015 р. За 2014 р.

Чистий прибуток за період 556 67 400

В 2015р. В 2014 р.

Виплачено дивідендів Нараховано та виплачено

5 545 Нараховано та виплачено

36 535

Зменшення нерозподіленого прибутку на 1 608 тис.грн. на 31.12.2015 р. відбулося за рахунок перерахунку інших резервів (резерв коливання збитковості за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів та резерву катастроф), що обліковуються у складі власного капіталу.

Зменшення нерозподіленого прибутку на 1 517 тис.грн. на 31.12.2014 р. відбулося за рахунок перерахунку інших резервів (резерв коливання збитковості за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів), що обліковуються у складі власного капіталу.

15.4. Капітал в дооцінках

тис.грн.

На 31.12.2015р. На 31.12.2014р.

Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів 83 83

15.5. Інші резерви

Рядок "Інші резерви" у капіталі включає всі інші компоненти капіталу, які не показуються окремо у складі капіталу (інші резерви у капіталі). Згідно із законодавством Компанія зобов'язана створювати резерв коливання збитковості та резерв катастроф (резерви вирівнювання).

Компанія розраховує суми цих резервів відповідно до вимог чинного законодавства та відповідних нормативних актів, і відображає їх у складі інших резервів у капіталі як розподіл нерозподіленого прибутку, а не як витрати у звіті про сукупні доходи. Будь-яке використання цих резервів показується як переведення з категорії інших резервів у капіталі до категорії нерозподіленого прибутку. Резерв коливання збитковості та резерв катастроф, відображені у капіталі, не підлягають перевірці адекватності зобов'язань.

Станом на 31.12.2015 року резерви складають 11 137 тис.грн., у т.ч.:

9 455 тис.грн. - резерв катастроф;

1 682 тис.грн. - резерв коливань збитковості.

Станом на 31.12.2014 року резерви склали 9 529 тис.грн., у т.ч.:

6820 тис.грн. - резерв катастроф;

2709 тис.грн. - резерв коливань збитковості.

16.ВАЛОВА СУМА ОТРИМАНИХ ДОХОДІВВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Валова сума отриманих доходів протягом 2015 та 2014 рр. представлена таким чином:
тис.грн.

| | За 2015 р. | За 2014 р. |
|---|------------|------------|
| Дохід від реалізації послуг зі страхування (зароблені страхові платежі) | 105 816 | 127 090 |
| Суми, повернуті від реалізації регресних вимог | 3 347 | 2 813 |
| Інші операційні доходи | 30 675 | 22 137 |
| Всього | 139 838 | 152 040 |

17. ДОХОДИ ВІД ІНВЕСТУВАННЯ КОШТІВ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВІВ

тис.грн.

| | 2015 р. | 2014 р. |
|---|---------|---------|
| Доходи від інвестування коштів страхових резервів отримувалися як процентні доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках | 8 219 | 8 488 |

?

18. ЧИСТІ СТРАХОВІ ВИПЛАТИ ТА ВІДШКОДУВАННЯ

За2015 та 2014рр. склали:
тис.грн.

| | За 2015 р. | За 2014 р. |
|--------------------------------------|------------|------------|
| Чисті виплати страхових відшкодувань | 44 486 | 32 742 |

19.АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Адміністративні та інші операційні витрати протягом 2015 та 2014 рр. включали:
тис.грн.

| Витрати | За 2015 р. | За 2014 р. |
|--|------------|------------|
| Матеріальні затрати | 2 061 | 1 199 |
| Витрати на оплату праці | 8 441 | 6 464 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2 833 | 2 158 |
| Амортизація | 2 087 | 2 351 |
| Витрати з оренди | 2 094 | 2 113 |
| Послуги зв'язку | 335 | 358 |
| Послуги банків | 596 | 523 |
| Консультаційні та юридичні послуги | 22 194 | 17 079 |
| Витрати на відрядження та представницькі | 94 | 151 |
| Обслуговування програмного забезпечення | 2 804 | 3 261 |
| Податки | 137 | 10 |
| Професійні послуги | 3 704 | 2 648 |

| | | |
|-----------------|---------------|--------|
| Послуги охорони | 205 | 206 |
| Інші витрати | 60 409 38 945 | |
| Всього | 107 994 | 77 466 |

20. ДОХОДИ (ВИТРАТИ) ВІД ЗМІНИ ІНШИХ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВІВ
тис.грн.

2015р. 2014р.

| | | |
|--|-------|-------|
| Витрати від зміни інших страхових резервів | -5708 | -1673 |
|--|-------|-------|

21. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

тис.грн.

2015р. 2014р.

Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиційні витрати)

16 879

13710

Інші витрати на збут 3 274 2 039

Всього: 20 153 15 749

22. ПІДПИСАНІ СТРАХОВІ ПРЕМІЇ

Загальний обсяг надходження страхових платежів за 2015 рік склав 118525 тис грн. порівняно з 2014р.- 125 706 тис. грн.?

тис.грн.

| | | | |
|------------------|--|--|--|
| Види страхування | Страхова премія з урахуванням припинень 2015 рік | Страхова премія з урахуванням припинень 2014 рік | Зміни за період за добровільними договорами: |
|------------------|--|--|--|

Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)

| | | |
|-------|-------|-------|
| 2 340 | 1 307 | 1 033 |
|-------|-------|-------|

| | | | |
|--|--------|-------|-------|
| Страхування наземного транспорту (крім залізничного) | 46 482 | 36903 | 9 579 |
|--|--------|-------|-------|

| | | | |
|--|------|------|-----|
| Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) | 5287 | 4606 | 681 |
|--|------|------|-----|

| | | | |
|--|------|------|------|
| Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ | 9028 | 9468 | -440 |
|--|------|------|------|

| | | | |
|--|------|-------|------|
| Страхування майна (іншого, ніж передбачено графами 7 - 12) | 8136 | 9 096 | -960 |
|--|------|-------|------|

| | | | |
|---|-------|--------|---------|
| Страхування сільськогосподарської продукції | 1 843 | 18 782 | -16 939 |
|---|-------|--------|---------|

| | | | |
|--|-------|-------|--------|
| Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті) | 3 727 | 12423 | -8 696 |
|--|-------|-------|--------|

| | | | |
|------|-------|-------|--------|
| Інше | 6 060 | 8 659 | -2 599 |
|------|-------|-------|--------|

| | | | |
|---|------------|-----|---------|
| Валові надходження страхових платежів за обов'язковими договорами : | 82 903 101 | 244 | -18 341 |
|---|------------|-----|---------|

| | | | |
|---|-------|--|--|
| Страхування цивільної цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (за звичайними договорами) | 26479 | | |
|---|-------|--|--|

| |
|-------|
| 20089 |
|-------|

| |
|-------|
| 6 390 |
|-------|

| | | | |
|--|------|------|-------|
| Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту | 5984 | 2108 | 3 876 |
|--|------|------|-------|

| | | | |
|---|-----|-----|-----|
| Авіаційне страхування цивільної авіації | 988 | 395 | 593 |
|---|-----|-----|-----|

| | | | |
|------|-------|-------|-----|
| Інше | 2 171 | 1 870 | 301 |
|------|-------|-------|-----|

Валові надходження страхових платежів 35622 24462 11 160

Страховання моторних ризиків - Каско, Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту, Обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту, Страхування нещасних випадків на транспорті. Цей портфель зараз є основним напрямком, в якому працює Компанія і який показує позитивну динаміку збільшення портфелю. Найбільше зростання премії у 2015 році:

31% у страхуванні цивільної цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (за звичайними договорами)

26% у страхуванні наземного транспорту - Каско.

Збільшення премії в даному класі спричинили:

- розробка нових продуктів, що відповідають ринковим змінам;
- баланс ціни і якості продуктів страхування;
- ефективна процедура поновлення договорів;
- тісна співпраця з брокерами і агентами;
- ефективна система управління ризиками.

Страховання майнових ризиків - Вогневі ризики, Страхування оселі та Страхування будівельно-монтажних ризиків. В 2015 році ми можемо спостерігати валовий спад портфелю в порівнянні з 2014 роком. Портфель залишається прибутковим за рахунок високих міжнародних стандартів андеррайтингу, яких прийнято дотримуватися згідно внутрішньої політики Компанії.

Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)- портфель у 2015 році збільшився на 14,7% в порівнянні з 2014 роком за рахунок залучення декількох нових клієнтів з різними програмами перевезень та збільшенням страхових сум.

2015 рік характеризувався посиленням конкуренції на ринку.

Щодо моторного портфелю компанії, то він показав в 2015 році зріс в порівнянні з 2014 роком, завдяки залученню нових агентів з портфелями ризиків, що відповідають прийнятій в компанії політиці.

Завдяки якісному продукту та ефективній системі врегулювання збитків компанія утримує свої позиції в пріоритетах основних постачальників бізнесу (агенти, брокери) та контролює прийнятну збитковість та прибутковість портфелю.

23. ТЕХНІЧНІ РЕЗЕРВИ СТРАХОВИКА

Сформовані на 31.12.2015 року технічні резерви
тис. грн.

| Сума, тис.грн. | Сума, тис.грн. | | |
|--|----------------|---|-------|
| Резерви незароблених премій | 39 964 | Частка перестраховиків в резервах незароблених премій | 3 103 |
| Резерв заявлених, але не виплачених збитків | 13 898 | Частка перестраховиків в резервах заявлених, але не виплачених збитків | 0 |
| Резерв збитків, які виникли, але не заявлені | 2 534 | Частка перестраховиків в резервах збитків, які виникли, але не заявлені | 0 |
| Всього: | 56 396 | Всього: | 3 103 |

Сформовані на 31.12.2014 року технічні резерви
тис. грн.

| Сума, тис.грн. | Сума, тис.грн. | | |
|-----------------------------|----------------|---|-------|
| Резерви незароблених премій | 38 041 | Частка перестраховиків в резервах незароблених премій | 3 691 |

| | | | | | |
|--|--------|---------|-----------------|---|----------|
| Резерв заявлених, але не виплачених збитків | 8 784 | Частка | перестраховиків | в | резервах |
| заявлених, але не виплачених збитків | 0 | | | | |
| Резерв збитків, які виникли, але не заявлені | 1 940 | Частка | перестраховиків | в | резервах |
| збитків, які виникли, але не заявлені | 0 | | | | |
| Всього: | 48 765 | Всього: | 3 691 | | |

?

Технічні резерви розраховувались відповідно до Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 № 3104 (зі змінами та доповненнями).

23.1 Резерви незароблених премій

Резерви незароблених премій за договорами ОСЦПВВНТЗ були розраховані методом 1/365 ("pro rata temporis") пропорційно терміну дії договорів страхування, які ще не закінчилися, на основі загального доходу від премій.

За іншими видами страхування резерви незароблених премій розраховувалися за методом ? з використанням коефіцієнту 0,8.

23.2. Резерв заявлених, але не виплачених збитків

Резерв заявлених, але не виплачених збитків розраховувався на підставі попередніх оцінок відомих звернень (повідомлень) страхувальників про страхові випадки станом на 31.12.2015 року з урахуванням витрат на врегулювання таких збитків.

23.3. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, розраховувався методом Борнхуеттера-Фергюссона за договорами, укладеними зо ОСЦПВВНТЗ

Одночасно з розрахунком технічних резервів розраховувались частки перестраховиків у відповідних видах технічних резервів за видами страхування.

Сумарна величина сформованих технічних резервів відображається у відповідній окремій статті балансу Компанії, як зобов'язання.

Частка перестраховиків у сформованих технічних резервах відображена в окремій статті активу балансу.

23.4. Резерв коливання збитковості та резерви катастроф

Зміни Резерву коливання збитковості (РКЗ) та Резерву катастроф (РК) протягом 2015 року тис грн.

Інші резерви у капіталі На 31.12.2015 Зміни протягом 2015 року На 31.12.2014

РКЗ 1683 -1 026 2 709

РК 9 454 2 634 6 820

Всього 11 137 1 608 9 529

Резерв коливання збитковості та резерв катастроф відображається у власному капіталі звіту про фінансовий стан

23.5. Оцінка адекватності сформованих страхових зобов'язань

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Страховика проводиться щоквартально на підставі та у відповідності до вимог п. 14 (b) Міжнародного стандарту фінансової звітності 4

(МСФЗ 4) актуарієм Птуха Ю.О.

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Страховика здійснюється за допомогою Тесту перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами (LAT - Liability Adequacy Test) (надалі по тексту - Тест). Даний Тест проводиться з метою перевірки достатності зобов'язань за страховими договорами з застосуванням поточних оцінок майбутніх грошових потоків за страховими контрактами, з врахуванням витрат на врегулювання збитків, відстрочених аквізиційних витрат і відповідних нематеріальних активів.

Мінімальні вимоги Тесту наступні:

А) Тест розглядає та застосовує поточні оцінки контрактних фінансових потоків за договорами страхування та пов'язаних фінансових потоків, таких як витрати на врегулювання збитків;

Б) У разі якщо тест показує недостатність у покритті відповідальності, на суму даної недостачі формується резерв непередбачуваного ризику.

Термін "поточні оцінки" визначає оцінки, що базуються на припущеннях, які щорічно переглядаються відповідно до наявної інформації.

У разі виявлення будь-якої недостачі величини зобов'язань, вона має бути віднесена до прибутку або збитку, насамперед шляхом встановлення забезпечення втрат, визначених Тестом (недостатність премії). Таке забезпечення може бути визначене як Резерв непередбаченого ризику.

Тест проводиться окремо по кожному виду страхування. Тест проводиться шляхом порівняння величини страхових зобов'язань Страховика (Резерву незароблених премій), сформованих на 31.12.2015 року, з майбутніми грошовими потоками за діючими на 31.12.2015 року страховими договорами, що включають майбутні страхові виплати, витрати на врегулювання цих збитків, відстрочені аквізиційні витрати.

Майбутні страхові виплати оцінюються як (Резерв незароблених премій)? (Коефіцієнт збитковості).

Найефективнішою оцінкою величини коефіцієнта збитковості (очікуваного рівня збитковості) є значення поточної збитковості. За поточний рівень збитковості приймалося значення збитковості за останні чотири звітні квартали. Показник збитковості дорівнює відношенню, в чисельнику якого знаходиться величина понесених за період збитків, а в знаменнику - величина заробленої за період страхової премії. Понесені збитки за період визначаються сумою здійснених страхових виплат, приростом за період резерву заявлених, але не виплачених збитків (RBNS), та приростом за період резерву збитків, що виникли, але не заявлені (IBNR). Для розрахунку IBNR застосовувалися методи, передбачені "Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя", а саме: у разі достатнього обсягу даних щодо сплати (розвитку) збитків - модифікація ланцюгового методу (Chain Ladder); в іншому випадку - метод фіксованого відсотка.

Згідно з методом Борнхуеттера-Фергюсона, застосування якого передбачено "Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя", величина витрат на врегулювання збитків дорівнює 3% від сукупного резерву збитків.

Аквізиційні витрати враховують відстрочені комісійні витрати. Окремо враховуються також адміністративні витрати по укладених договорах страхування.

Резерв непередбаченого ризику формується (є додатнім) тільки тоді, коли резерву незаробленої премії недостатньо для забезпечення майбутніх грошових потоків за договорами страхування. В іншому випадку (якщо зазначених резервів цілком достатньо для виконання Страховиком своїх зобов'язань по сформованому страховому портфелю), Резерв непередбаченого ризику приймається рівним нулю.

Таким чином, розрахунок Резерву непередбачуваного ризику може бути представлений наступною формулою:

$$RNR = \text{Max}(-(\text{РНП} - \text{КЗ} ? \text{РНП} - \text{ВВЗ} - \text{ВВВ}); 0/$$

де:

РНР - Резерв непередбачуваного ризику (URR, Unexpected Risk Reserve)

РНП - Резерв незароблених премій (UPR, Unearned Premium Reserve)

КЗ - Коефіцієнт збитковості (L.R., Loss Ratio)

ВВЗ - Витрати на врегулювання збитків

ВAB - Відстрочені аквізичійні витрати (DAC, Deffered Acquisition Cost)та адміністративні витрати по управлінню укладеними договорами.

Результати розрахунків по кожному виду страхування та для всього портфеля договорів Страховика представлені у формі таблиці (див. додаток).

За результатами тесту недостачі величини зобов'язань по жодному з видів страхування не виявлено.

?

Резерв непередбачуваного ризику приймається рівним нулю.

За результатами тесту актуарієм було зроблено висновок,що величини сформованих Страховиком зобов'язань (страхових резервів) цілком достатньо для забезпечення майбутніх грошових потоків за діючими на 31.12.2015 року страховими договорамипо всіх видах страхування.

24. ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

Витрати на оподаткування валових доходів від операційної та іншої діяльності протягом 2015 та 2014 рр.:

тис.грн.

Найменування статті2015 2014

| | | |
|--|----------|--------|
| Прибуток (збиток) до оподаткування | 12705 | 71056 |
| Поточний податок на прибуток (згідно ПКУ за декларацією) | -7 314 | -9 267 |
| Зменшення (збільшення) ВПА | -4 835 | -4835 |
| Збільшення (зменшення) ВПЗ | - | -776 |
| Усього витрати з податку на прибуток | - 12 149 | -3 656 |
| Прибуток (збиток) поточного року | 556 | 67400 |

25. СТРАХОВІ ВИПЛАТИ

Здійснення страхових виплат і виплата страхового відшкодування здійснюється Страховою компанією згідно з договором страхування або законодавством на підставі заяви страхувальника (його правонаступника або третіх осіб, визначених умовами страхування) і страхового акта (аварійного сертифіката), який складається страховиком або уповноваженою ним особою (аварійним комісаром) у формі, що визначається страховиком. Аналітичний облік страхових виплат і виплата страхового відшкодування здійснюється за кожною претензією в межах кожного виду страхування.

Протягом 2015 року було сплачено страхових відшкодувань на суму 44 490тис.грн., що на 11 290 тис.грн вище в порівнянні з 2014 роком (33 200 тис.грн.). Суми, що отримуються в результаті переданого страхувальником права вимоги до особи, відповідальної за збитки в 2015 склали - 3 348 тис. грн., а в 2014 - 2 813 тис. грн..

Страхові виплати за видами страхування за 2014-2015 роки.

тис. грн

| Види страхування | Страхові виплати | 2015 рік | Страхові виплати | 2014 рік | Різниця |
|-----------------------------------|------------------|----------|------------------|----------|---------|
| Страхування від нещасних випадків | | 245 | 57 | 188 | |

| | | | | |
|--|--------|--------|--------|--------|
| Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) | 600 | 1 062 | -462 | |
| Страхування наземного транспорту, крім залізничного | 24 965 | 19 319 | 5 646 | |
| Страхування вантажів та багажу | 0 | 20 | -20 | |
| Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихій | 1 175 | 541 | 634 | |
| Страхування майна | 4 530 | 2 505 | 2 025 | |
| Страхування ЦВ власників наземного транспорту (вкл. відповід.перевізника) | | | | 213 75 |
| 138 | | | | |
| Страхування відповідальності перед третіми особами | 78 | 29 | 49 | |
| Страхування кредитів (у т.ч. відповідальності позичальника за непогашення кредиту) | | | | 0 |
| 156 | -156 | | | |
| Страхування фінансових ризиків | 66 | 0 | 66 | |
| Страхування медичних витрат (добровільне) | 1 001 | 28 | 973 | |
| Страхування сільськогосподарської продукції | 748 | 0 | 748 | |
| Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті | 20 | 321 | -301 | |
| Авіаційне страхування цивільної авіації | 0 | 5 | -5 | |
| ОСЦПВВНТЗ За звичайними договорами | 10 847 | 8 832 | 2 015 | |
| ОСЦПВВНТЗ За додатковими договорами | 1 | 0 | 1 | |
| Страхування ЦВ оператора ядерної установки за шкоду | 0 | 241 | -241 | |
| Страхування предмета іпотеки від ризиків випад.знищ., випад.пошкодж. або псування | | | | 1 |
| 14 | -13 | | | |
| Загалом | 44 490 | 33 205 | 11 285 | |

Максимальна страхова виплата за окремим страховим випадком протягом 2015 року:

Страхування від нещасних випадків 62 тис. грн.

Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) 25 тис. грн.

Страхування наземного транспорту (крім залізничного) 2000 тис. грн.

Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 493 тис. грн

Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) 4192 тис. грн.

Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) 50 тис. грн.

Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті) 30 тис. грн

Страхування фінансових ризиків 10 тис. грн.

Страхування медичних витрат 419 тис. грн.

Страхування сільськогосподарської продукції 531 тис. грн.

Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті 15 тис. грн.

Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами) 58 тис. грн.

Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за міжнародними договорами) 2 тис. грн.

26.ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони", відносяться:

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

i) контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;

ii) має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;

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

б) суб'єкт господарювання є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

- i) 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);
- ii) 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);
- iii) обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
- iv) один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;
- v) суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує. Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працевластувачі-спонсори також є зв'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;
- vi) суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);
- vii) особа, визначена в пункті а)i), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

Власником істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) є Публічне акціонерне товариство "Закритий не диверсифікований корпоративний інвестиційний фонд "Каскад-Інвест" (код за ЄДРПОУ 35676886, місцезнаходження: 01032, місто Київ, вул. Саксаганського, буд. 115-А), який володіє володіє 50 % акцій у статутному капіталі Страхової компанії "БРОКБІЗНЕС".

Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС" володіє 99,98 % акцій у статутному капіталі Страхової компанії "БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ".

ПАТ "ЗНКІФ "КАСКАД-ІНВЕСТ", володіє 97,4867 % акцій у статутному капіталі Страхової компанії "Парасоль"

Найменування (для юридичних осіб), прізвище, ім'я та по батькові (для фізичних осіб)

Розмір часток (паїв, акцій), якими володіє, управляє чи користується суб'єкт господарювання або стосовно якого інший суб'єкт господарювання володіє, управляє чи користується

| | % | Назва суб'єкта господарювання | |
|--------------------------------|-----------|--------------------------------------|----------|
| 1 | 2 | 3 | |
| ПАТ "ЗНКІФ "КАСКАД-ІНВЕСТ" | 50,00 % | Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС" | |
| ПАТ "ЗНКІФ "КАСКАД-ІНВЕСТ" | 97,4867 % | Страхова компанія "Парасоль" | |
| Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС" | 99,98 % | Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ" | компанія |
| Хомутинович Віталій Юрійович | 97,0874 % | ПАТ "ЗНКІФ "КАСКАД-ІНВЕСТ" | |

Членами Правління затвердженні наступні особи:

Голова Правління - Арбузіна В. О.;

Член Правління - Горельцев А.В.;

Член Правління - Красноруцький П. В.;

Член Правління - Окара І. В.;

?

Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2015 року
тис. грн.

| Найменування статті | Засновники | Дочірнє підприємство | Провідний | управлінський персонал |
|----------------------------|------------|----------------------|-----------|------------------------|
| Необоротні активи | | | | |
| Запаси | | | | |
| Дебіторська заборгованість | | 255 | | |
| Фінансові інвестиції | 22995 | | | |
| Зобов'язання | | | | |

Операції зі пов'язаними особами здійснювались за звичайними цінами
тис. грн.

| Найменування статті | Дочірнє підприємство | Компанія під спільним контролем | Провідний управлінський персонал | персонал - |
|--|----------------------|---------------------------------|----------------------------------|------------|
| Доходи від продажу | 15 | 30 | - | |
| Інші операційні доходи | 1 | 63 | - | |
| Витрати на збут | 0 | 23 | - | |
| Адміністративні та інші операційні витрати | | | 7 | 121 287 |

27. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Податкова система

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів щодо різних податків і зборів, які утримуються як державними, так і місцевими органами влади. Закони, які регулюють нарахування і виплату податків і зборів, часто змінюються, їх положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів за рішенням таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані чинники визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують в країнах з розвиненішою податковою системою.

Компанія періодично переглядає ризик виникнення додаткових зобов'язань по податках і відображає їх в своїй звітності по методу нарахувань.

Юридичні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Компанія має справу з судовими позовами і претензіями. Керівництво Компанії вважає, що максимальна відповідальність за зобов'язаннями, які можуть бути наслідком позовів і претензій, у разі виникнення, не матиме істотного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій, але прийнято рішення про формування резерву під забезпечення інших виплат і платежів. Станом на 31.12.2015р. під Забезпечення інших виплат і платежів сформовано у розмірі 403 тис. грн.

?

28. ОЦІНКА СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Оцінка справедливої вартості ?рунтується на існуючих фінансових інструментах без оцінки вартості очікуваної майбутньої діяльності та вартості активів і зобов'язань, що не вважаються фінансовими інструментами. Крім того, не був врахований ефект оподаткування сум, які можуть бути одержані в результаті реалізації нереалізованих прибутків і збитків, що може вплинути на оцінку справедливої вартості.

Справедлива вартість усіх короткострокових фінансових активів та зобов'язань оцінюється як така, що приблизно дорівнює їх балансовій вартості у зв'язку з їх короткостроковим характером та ринковими процентними ставками на кінець періоду.

29. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ 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 на разі 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 в Україні.

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

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

Управління ризиками професійної діяльності Компанії засноване на принципах, основними із яких є:

- 1) Управління ризиками є частиною процесу прийняття рішень. Процес управління ризиками допомагає особам, які приймають рішення, зробити усвідомлений вибір, визначити пріоритети і вибрати найбільш відповідні заходи.
- 2) Ризик менеджмент є невід'ємною частиною бізнес-процесів Компанії. Управління ризиками інтегрується з структурою управління та є частиною бізнес-процесів, як на оперативному та і на стратегічному рівні.
- 3) Управління ризиками має бути систематичним, структурованим та своєчасним. Процедури управління ризиками повинні бути сформовані та узгоджені для забезпечити ефективність і достовірність результатів.

4) До складу портфеля ризиків повинні включатися тільки ті з них, які піддаються нейтралізації в процесі управління, незалежно від їхньої об'єктивної чи суб'єктивної природи. Ризики некеровані, наприклад форс-мажорної групи, можна або ігнорувати, або передати зовнішньому страховикові або партнерам по бізнесу.

5) Зниження небажаних наслідків чи/або ймовірності настання в першу чергу здійснюється по відношенню до тих ризиків, реалізація яких відбувається з найбільшою ймовірністю і призводить до найбільших втрат для Компанії.

6) Співставлення рівня ризиків, що приймаються з рівнем доходності фінансових операцій та з фінансовими можливостями Компанії. Очікуваний розмір фінансових втрат Компанії, що відповідає тому чи іншому рівню ризику, повинен відповідати тій частці капіталу, яка забезпечує внутрішнє страхування ризиків.

7) Встановлення адресної відповідальності за управління кожним ризиком. Процедури ризик-менеджменту вбудовані в бізнес-процеси і документообіг кожного функціонального підрозділу та прив'язані до місць (бізнес-процесами), де ризики виникають.

8) Методологія управління ризиками повинна регулярно оновлюватися і вдосконалюватися з тим, щоб відображати досвід Компанії, що постійно накопичується та передову практику в галузі управління ризиками. Методологія управління ризиками не повинна суперечити чинному законодавству України.

Визначення та класифікація ризиків у страховика

Ризик - ймовірна подія, що може призвести до отримання непередбачуваних збитків або іншим чином негативно вплинути на діяльність страховика і на його здатність виконувати свої зобов'язання

Компанією контролюється наступні класи ризиків:

Андерайтингові ризики - ризики, пов'язані із укладанням договорів страхування;

Ризик недостатності резервів (збитків) - ризик неадекватності страхових резервів збитків майбутнім зобов'язанням;

Ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій) - ризик неадекватності страхових тарифів майбутнім зобов'язанням;

Ризик недостатності премій (перевищення витрат) - відповідність фактичних витрат закладеним у бюджет.

Ризик катастроф - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

Ринкові ризики - ризики, пов'язані зі зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює Компанія, які можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни в ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Страховика;

Ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;

Ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;

Валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;

Ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;

Майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість.

Ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів.

Ризики дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та

будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

Ризик дефолту Страхувальника/Перестраховальника - ризик неспроможності Страхувальника/Перестраховальника виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Компанією;

Ризик дефолту Перестраховика - ризик неспроможності Перестраховика виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Компанією;

Ризик дефолту банку - ризик неспроможності банків виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

Операційні ризики - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу;

Ризик персоналу - ризик фінансових втрат Компанії, що виникає через помилки та несанкціоновані дії персоналу;

Інформаційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає в результаті недоліків надійності технологій;

Організаційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, недосконалість бізнес процесів;

Правовий ризик - ризик втрат в результаті недотримання закону, ризик судових розглядів.

Ризики учасника фінансової групи - ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик;

Ризик ліквідності - ризик неспроможності страховика реалізувати активи для погашення зобов'язань точно на момент настання строку погашення.

Репутаційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недовіру ринку до якості послуг Компанії.

Системний ризик - ризик неплатоспроможності одного або більше значних страховиків на ринку, що може призвести до маркетингового ризику або ризику репутації для інших страховиків (МТСБУ).

30. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Компанія вважає, що не було подій після звітної дати та до дати затвердження фінансової звітності керівництвом, що могли б мати вплив на показники складеної фінансової звітності.

Голова Правління

В.О Арбузіна

Головний бухгалтер

Л.В.Гутник